|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | УТВЕРЖДЕНО:  Правлением Микрокредитной компанией фонд  «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства»  Протокол № \_7\_ от «\_20\_» \_марта\_2020 года |

**Порядок**

предоставления Фондом займов субъектам деятельности в сфере промышленности в рамках антикризисных мер в условиях ухудшения экономической ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции

(COVID-19).

**2020г.**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящий Порядок предоставления Микрокредитной компанией фонд «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» займов (далее - Порядок) разработан **на период до 01 сентября 2020 года** с целью создания благоприятных условий для финансирования промышленных и **агропромышленных** предприятий Ульяновской области, в рамках антикризисных мер в условиях ухудшения экономической ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19).

1.2. Порядок определяет условия и особенности предоставления Микрокредитной компанией фонд «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» (далее – Фонд) займов промышленным и агропромышленным предприятиям в рамках антикризисных мер в условиях ухудшения экономической ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19), а также порядок проведения рефинансирования действующей задолженности в кредитных учреждениях по кредитам, полученным на предпринимательские цели, развитие бизнеса, кроме кредитов, полученных на пополнение оборотных средств  **(далее – ПП),** соответствующих требованиям, установленным в разделе 2 настоящего Порядка.

1.3. Антикризисные меры поддержки осуществляются за счет средств областного бюджета Ульяновской области.

1.4. Решение о выдаче займов в рамках Порядка принимается Экспертным советом, утверждаемым Правлением Фонда и действует в течение 60 рабочих дней с момента его принятия.

1.5. Информация об условиях предоставления займов в рамках данного Порядка размещается в средствах массовой информации, а также на официальных сайтах Фонда в сетях Интернет.

1.6. Термины и определения, используемые в настоящем Порядке:

**Аффилированные лица –** физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, и признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации;

**Бенефициарный владелец –** физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет юридическим лицом или имеет в нем преобладающее участие (более 25 процентов в капитале), либо имеет возможность контролировать его действия в силу иных оснований;

**Действующие ПП** – промышленные предприятия, имеющие опыт хозяйственной деятельности не менее 12 месяцев;

**Заемщик, Заявитель** – организация/индивидуальный предприниматель, ведущие деятельность на территории Ульяновской области, заключившие или намеревающиеся заключить договор займа с Фондом;

**Заём** – заем, представленный займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа;

**Рефинансирование** – услуга, оказываемая Фондом по предоставлению нового займа , на более выгодных для Заемщика условиях, которым гасится существующий кредит;

**Исполнительный директор *-*** единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетный Правлению Фонда;

**Обеспечение** – способы исполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа, используемые для погашения основного долга, процентов и иных платежей, предусмотренных договором в случае неисполнения Заемщиком своих обязательств;

**Поручител**ь – физическое или юридическое лицо, обязавшееся перед Фондом отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств полностью или в части по договору займа.

**Правление Фонда** – высший орган управления Фонда, который в рамках данного порядка утверждает состав Экспертного совета и решает другие вопросы, связанные с реализацией данного Порядка;

**Промышленное производство (промышленность) -** определенная на основании [Общероссийского классификатора](http://home.garant.ru/) видов экономической деятельности совокупность видов экономической деятельности, относящихся к добыче полезных ископаемых, обрабатывающему производству, обеспечению электрической энергией, газом и паром, кондиционированию воздуха, водоснабжению, водоотведению, организации сбора и утилизации отходов, а также ликвидации загрязнений;

**Рабочая группа –** совещание руководителейи сотрудниковструктурных подразделений Фонда (в отсутствие – замещающих их лиц), на которые в соответствие с нормативными документами возложены функции сопровождения, мониторинга, юридической службы, службы безопасности, директора Фонда, заместителей директора Фонда, курирующих указанные подразделения;

**Фонд или РФРП** – Микрокредитная компания фонд «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» (Региональный фонд развития промышленности)(<http://www.fond73.ru/>);

**Специалист Фонда** – сотрудник департамента финансирования промышленных и агропромышленных проектов Микрокредитной компании фонд «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства», выполняющий функции взаимодействия с Заявителем по сделке, организации проведения экспертиз и вынесения вопроса по сделке на рассмотрение Экспертного совета;

**Стоп-факторы** – факторы, выявление которых делает участие Фонда в финансировании сделки

неприемлемым;

**Субъекты деятельности в сфере промышленности** - юридические лица, индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность в сфере промышленности на территории Ульяновской области;

**Транш** – сумма займа, перечисляемого Заемщику в определенный период времени в соответствии с условиями договора займа;

**ФРП** – Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития» (Фонд развития промышленности) (<http://frprf.ru/>);

**Экспертный Совет** – коллегиальный орган, к компетенции которого относится принятие решений по вопросам предоставления Фондом займов ПП.

**2. Требования Фонда, предъявляемые к Заемщикам**

2.1. Предоставление займа в рамках Порядка осуществляется при соответствии ПП следующим требованиям**:**

2.1.1. ПП зарегистрировано как:

* российское юридическое лицо, зарегистрированное и действующее в установленном порядке в соответствии с Федеральными законами «Об акционерных обществах» и «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
* индивидуальный предприниматель, зарегистрированный в установленном законодательством РФ порядке.

2.1.2. Перечень отраслевых направлений в соответствии с «Общероссийским классификатором видов экономической деятельности» - ОКВЭД 2 и ОК 034-2014 (КПЕС 2008) «Общероссийским классификатором продукции по видам экономической деятельности», в рамках которых возможно получение финансовой поддержки Фонда на реализацию инвестиционных проектов - Раздел C (ОКПД2) "Продукция обрабатывающих производств", ОКВЭД 2, код:

* 01 - Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях[[1]](#footnote-1),
* 03 - Рыболовство и рыбоводство[[2]](#footnote-2).
* 10 Производство пищевых продуктов[[3]](#footnote-3),
* 11.07 - Производство безалкогольных напитков; производство минеральных вод и прочих питьевых вод в бутылках[[4]](#footnote-4),
* - 11.07.1 - Производство минеральных вод[[5]](#footnote-5),

-11.07.2 - Производство безалкогольных напитков ароматизированных и/или с добавлением сахара, кроме минеральных вод[[6]](#footnote-6),

* 13 Производство текстильных изделий,
* 14 Производство одежды,
* 15 Производство кожи и изделий из кожи,
* 16 Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения,
* 17 Производство бумаги и бумажных изделий,
* 20 Производство химических веществ и химических продуктов,
* 21 Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях,
* 22 Производство резиновых и пластмассовых изделий,
* 23 Производство прочей неметаллической минеральной продукции,
* 24 Производство металлургическое,
* 25 Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования,
* 26 Производство компьютеров, электронных и оптических изделий,
* 27 Производство электрического оборудования,
* 28 Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки,
* 29 Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов,
* 30 Производство прочих транспортных средств и оборудования,
* 31 Производство мебели,
* 32 Производство прочих готовых изделий,
* 33 Ремонт и монтаж машин и оборудования,

2.1.3. Перечень отраслевых направлений, в рамках которых **не осуществляется** финансовая поддержка Фондом на реализацию инвестиционных проектов - Раздел C "Обрабатывающие производства" номер класса ОКПД:

* 10.9 Производство готовых кормов для животных,
* 11 Производство напитков (за исключением 11.07.1 и 11.07.2),
* 12 Производство табачных изделий,
* 18 Деятельность полиграфическая и копирование носителей,
* 19 Производство кокса и нефтепродуктов,
* 24.46 Производство ядерного топлива,
* Раздел B "Добыча полезных ископаемых",
* Раздел D "Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха",
* Раздел E "Водоснабжение; водоотведение, организация сбора.

2.1.4. ПП является резидентом РФ, бенефициарный владелец ПП не должен являться нерезидентом Российской Федерации, имеющим местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации.

2.1.5. ПП обязан раскрыть структуру собственности, предоставить список аффилированных лиц и сведения о конечных бенефициарах на момент подачи заявки.

2.1.6. ПП должно осуществлять деятельность на территории Ульяновской области.

2.1.7. ПП, его аффилированные лица, задействованные в реализации проекта как основные участники, не должны иметь просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, задолженность по заработной плате перед работниками, просроченную задолженность перед Фондом, образовавшуюся до 01 марта 2020года, т.е. до введения антикризисных мер, кроме зафиксированных фактов несвоевременного выполнения в прошлом обязательств перед Фондом, включая обязательств по возврату заемных денежных средств или по предоставлению отчетности о целевом использовании предоставленных денежных средств.

2.1.8. ПП предоставляет полный пакет документов в соответствии с Приложениями к настоящему Порядку в зависимости от организационно-правой формы.

2.1.10. Производственные активы ПП должны находиться в Ульяновской области.

2.1.22. Зарегистрированных на официальном сайте Россельхознадзора в системе «Меркурий». [[7]](#footnote-7)

2.2. Промышленные займы **не предоставляются** ПП, которые:

* являются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации;
* деятельность ПП связанна с производством спиртосодержащей пищевой продукции, алкогольной продукции и производством табачных изделий.
* получение займа запрещено уставом ПП.

2.3. Промышленные Займы **не предоставляются** **ПП/участника бизнеса/конечного бенефициара/аффилированных структур,** в отношении которых выявлен хотя бы один из нижеперечисленных **стоп-факторов**:

* Наличие просроченной задолженности по налоговым и иным обязательным платежам в бюджетные и внебюджетные фонды, образовавшейся до 01 марта 2020года;
* Наличие просроченной задолженности перед Фондом, образовавшейся до 01 марта 2020 года;
* Наличие задолженности по заработной плате перед работниками, образовавшейся до 01 марта 2020года;
* Наличие просроченной задолженности перед банками/финансовыми организациями, образовавшейся до 01 марта 2020 года;
* Наличие открытых судебных разбирательств или неурегулированных требований, прямо влияющих на исполнение обязательств (включая разбирательства с кредитными организациями или институтами развития) или в объеме, превышающем 10% от стоимости балансовых активов Заявителя / лиц, предоставивших обеспечение;
* ПП/участник бизнеса/конечный бенефициар бизнеса/аффилированная структура находится в стадии реорганизации или ликвидации, либо в отношении него приняты в установленном законодательством Российской Федерации порядке решения о признании банкротом и применении одной из процедур банкротства, (в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство), а также в случае, если такие процедуры применялись к нему в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за выдачей займа Фонда.
* В отношении ПП/участника бизнеса/конечного бенефициара бизнеса/аффилированной структуры приняты административные процедуры в виде приостановления или временного запрета деятельности, аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию), а также в случае, если такие процедуры применялись к нему в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за выдачей займа.
* С даты государственной регистрации потенциального Заемщика прошло менее 12 месяцев, за исключением случаев изменения наименования и/или реорганизации путем слияния, разделения, выделения, преобразования (изменения организационно-правовой формы).

Возможно, предоставление замов ПП с даты государственной регистрации, которых прошло менее 12 месяцев, при условии предоставления поручительства действующих юридических лиц, отвечающих требованиям Фонда.

* Судом вынесено решение /определение о введении в отношении ПП/участника бизнеса/конечного бенефициара бизнеса/аффилированной структуры одной из процедур банкротства в соответствии с законодательством.
* ПП/участник бизнеса/конечный бенефициар бизнеса сообщил о себе ложные сведения и/или предоставил недостоверную документацию;
* ПП/участник бизнеса/конечный бенефициар бизнеса/аффилированная структура включены в реестр недобросовестных поставщиков в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федеральным законом от 18.07.2011 N 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;
* ПП (индивидуальный предприниматель, руководитель юридического лица, бенефициарный владелец юридического лица, аффилированная структура) имеет отрицательную кредитную историю и негативные отзывы клиентов, контрагентов и других лиц, имеющих с ним деловые отношения, за последние 365 дней.
* ПП не ведет деятельность на протяжении последних 6 (шести) месяцев.

Для предприятий зарегистрированных менее 12 месяцев данный показатель рассчитывается с учетом деятельности связанных компаний предоставляющих поручительство.

* Отрицательная величина чистых активов на последнюю отчетную дату[[8]](#footnote-8);
* Основной деятельностью ПП или продуктом, планируемым к производству в рамках проекта являются подакцизные товары.
* Заемные денежные средства не направляются на:

- уплату процентов по Займу, предоставленному Фондом для финансирования проекта, пополнение оборотных средств;

- приобретение или погашение векселей, эмиссионных ценных бумаг,

- осуществление вложений в уставные и складочные капиталы третьих лиц,

- оплату первоначального взноса по договору лизинга;

- строительство зданий, сооружений общехозяйственного назначения;

- оплату консультационных и посреднических услуг, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящим Порядком.

**3. Условия предоставления отсрочки погашения основного долга по займам**

3.1.Отсрочка погашения основного долга по займам для ПП предоставляется на срок до 6 месяцев, с возможностью пролонгации договора займа на срок не более 6 месяцев, на основании заявления от Заемщика с обоснованием предоставления отсрочки погашения основного долга по договору займа, при отсутствии просроченной задолженности.

3.2. Отсрочка погашения основного долга может быть предоставлена ПП по всем видам деятельности;

3.3. Срок рассмотрения заявления Заемщика о предоставлении отсрочки составляет 5 (Пять) рабочих дней с даты полного пакета документов в соответствии с Приложением №4.

3.4. ПП не имеет просроченной задолженности до «01» марта 2020 года по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами, в том числе по группе связанных заемщиков, поручителей и залогодателей:

3.4.1 По юридическим лицам проверка задолженности по уплате налогов и сборов на текущую дату осуществляется на сайте https://service.nalog.ru/zd.do;

3.4.2. По физическим лицам проверка задолженности по уплате налогов и сборов на текущую дату осуществляется на сайте <https://gosnalogi.ru/>, на информационном ресурсе «ЛИК Эксперт».

**4. Условия предоставления займов ПП в рамках антикризисных мер в условиях ухудшения экономической ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19)**

4.1. **До 01 сентября 2020 года для заемщиков - субъектов деятельности в сфере промышленности** займы могут быть выданы на следующих условиях:

4.1.1.Сумма займа от 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей до 10 000 000 (Десяти миллионов) рублей;

4.1.2. Процентная ставка - 6% годовых;

4.1.3.Цели финансирования - на пополнение оборотных средств, приобретения сырья, комплектующих материалов, в том числе на погашение задолженности по налогам и выплаты заработной платы работников,

4.1.4. Срок займа до 24 месяцев;

4.1.5. Предоставляется обеспечение в виде ликвидного залога на всю сумму займа; при необходимости поручительство Фонда «Корпорация развития промышленности и предпринимательства Ульяновской области» до 70 (Семидесяти) процентов суммы необходимого залогового обеспечения в рамках тарифного плана «Антикризисный»;

4.1.6. Комиссия за выдачу займа не взимается.

4.1.7.Особые условия: открытие специального расчетного счета для контроля целевого использования займа.

4.2. Решение о предоставлении Фондом займов Заемщикам принимается Экспертным советом в соответствии с Положением об Экспертном совете и настоящим Положением.

4.3. Финансирование со стороны Фонда осуществляется путем предоставления займа на условиях возмездности и возвратности.

4.4. Срок и сумма займа, запрашиваемые ПП, могут быть уменьшены решением Экспертного совета;

4.5. Финансовые средства могут быть предоставлены траншами с установлением графика выборки. Изменения условий выборки траншей, происходят по заявлению Заявителя. Срок выборки не должен превышать 3 (Три) месяца с даты заключения договора займа, но не позднее 01 сентября 2020г.

4.6. Общая сумма задолженности на одного Заемщика получившего поддержку в рамках настоящего порядка, без учета средств софинансирования со стороны ФРП, не должна превышать **30 000 000 (Тридцать миллионов**) рублей. Для ПП реализующих Региональные, Приоритетные и Особо-значимые инвестиционные проекты Ульяновской области [[9]](#footnote-9), сумма задолженности не должна превышать **50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей**[[10]](#footnote-10).

4.7. Срок целевого использования займа не должен превышать 2 (Два) месяца **с даты выдачи займа/транша.**

4.8. Срок рассмотрения заявления Заемщика составляет 10 (Десять) рабочих дней с даты полного пакета документов в соответствии с Приложением №5.

4.9. Предоставление займов осуществляется в безналичном порядке путем зачисления на расчетный счет Заемщика, открытый в банке.

4.10. При оплате сделки в валюте отличной от валюты Российской Федерации, все затраты по конвертации, а также возникающие курсовые разницы осуществляются за счет средств ПП.

4.11. Условиями предоставления финансирования является согласие Заявителя:

- представлять отчеты о целевом использовании займа;

- обеспечить возможность контроля Фондом действий самого Заявителя и основных участников за целевым

использованием средств займа, состоянием обеспечения и финансовым состоянием Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

4.12. ПП не имеет просроченной задолженности до «01» марта 2020 года по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами, в том числе по группе связанных заемщиков, поручителей и залогодателей:

4.12.1 По юридическим лицам проверка задолженности по уплате налогов и сборов на текущую дату осуществляется на сайте https://service.nalog.ru/zd.do;

4.12.2. По физическим лицам проверка задолженности по уплате налогов и сборов на текущую дату осуществляется на сайте <https://gosnalogi.ru/>, на информационном ресурсе «ЛИК Эксперт».

**5. Условия предоставления займов в рамках антикризисных мер в условиях ухудшения экономической ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19)**

**по программе «Рефинансирование» .**

**5.1. До 01 сентября 2020 года для заемщиков - субъектов деятельности в сфере промышленности** по всем видам деятельности, указанных в п. 2.1.2 настоящего Порядка, имеющих действующую задолженность в кредитных учреждениях по кредитам, полученным на предпринимательские цели, развитие бизнеса, кроме займов, полученных на пополнение оборотных средств, займы могут быть выданы на рефинансирование на следующих условиях:

5.1.1.Сумма займа от 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей до 20 000 000 (Двадцати миллионов) рублей;

5.1.2.Процентная ставка – 6,5 % годовых;

5.1.3.Обеспечение в виде ликвидного залога на всю сумму, подлежащую рефинансированию, при необходимости поручительство Фонда «Корпорация развития промышленности и предпринимательства Ульяновской области» до 70 (Семидесяти) процентов суммы необходимого залогового обеспечения в рамках тарифного плана «Антикризисный»;

5.1.4.Срок рефинансирования зависит от срока рефинансируемого кредита, но не более 60 месяцев;

5.1.5. Комиссия за предоставление займа не взимается.

5.1.6. Особые условия для рефинансирования:

- отсутствие просроченных платежей по кредитам за последние 180 дней;

- ранее задолженность не рефинансировалась и не реструктуризировалась;

- не рефинансируются кредиты, выданные по льготным программам поддержки бизнеса, предусмотренных Постановлениями Правительства Российской Федерации №1764 от 30.12.2018г., №1706 от 30.12.2017г.  **и иными программами** льготного кредитования;

5.1.7.Срок рассмотрения заявления Заемщика составляет 10 (Десять) рабочих дней с даты полного пакета документов в соответствии с Приложением №6.

5.2. ПП не имеет просроченной задолженности до «01» марта 2020 года по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами, в том числе по группе связанных заемщиков, поручителей и залогодателей:

5.2.1 По юридическим лицам проверка задолженности по уплате налогов и сборов на текущую дату осуществляется на сайте https://service.nalog.ru/zd.do;

5.2.2. По физическим лицам проверка задолженности по уплате налогов и сборов на текущую дату осуществляется на сайте <https://gosnalogi.ru/>, на информационном ресурсе «ЛИК Эксперт».

**6. Требования к обеспечению**

6.1. При предоставлении в качестве обеспечения займа поручительств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, его финансовое состояние оценивается на основании предоставленных документов, указанных в Приложении №7.

6.2.При предоставлении в качестве обеспечения займа поручительств физических лиц, их платежеспособность определяется на основании предоставленных справок по форме НДФЛ-2, или иных документов, подтверждающих доходы.

6.3. Структура и объем оформляемого обеспечения зависят от оценки финансового состояния ПП с учетом результатов анализа представленных документов.

6.4. Вид и требования к принимаемому обеспечению установлены в Методике проведения операций по обеспечению займов предприятий промышленности.

6.5. Заявитель обязан произвести оценку собственного имущества, передаваемого в залог независимым оценщиком, прошедшим аккредитацию в Фонде на основании внутреннего Регламента Фонда и согласованным Сторонами, на основании договора между Оценщиком и Заявителем. Расходы по оплате услуг оценщика возлагаются на Заявителя .

6.6. В случае предоставления в залог недвижимого имущества Залогодатель обязан зарегистрировать в установленном законом порядке обременение на данное недвижимое имущество в соответствующем государственном органе, нести при этом расходы, необходимые для регистрации обременении предмета залога.

6.7. В случае предоставления в залог движимого имущества Залогодатель обязан в течение 1 (одного) рабочего дня с даты заключения договора залога движимого имущества зарегистрировать у нотариуса в порядке, установленном законодательством о нотариате, уведомление о залоге движимого имущества и предоставить в Фонд свидетельство установленной формы, нести при этом соответствующие расходы.

В случае регистрации уведомления о залоге движимого имущества Фондом, Залогодатель компенсирует при этом данные расходы до выдачи займа.

6.8. Фонд при исполнении всех обязательств по договору займа, обеспеченному залогом движимого имущества, а также при внесении изменения в договор залога, обязан направить нотариусу в порядке, установленном гражданским законодательством и законодательством о нотариате, уведомление об изменении/ исключении сведений о залоге движимого имущества через электронную систему «Нотариат».

6.9. В случае замены, исключения из состава обеспечения, по инициативе залогодателя переданного в залог Фонду, движимого имущества на иное движимое имущество залогодатель компенсирует Фонду расходы по оплате государственной пошлины за совершение дополнительных действий по регистрации уведомлений о возникновении/исключении залога движимого имущества в Федеральной нотариальной палате с использованием единой системы нотариата. Компенсация расходов, предусмотренная настоящим пунктом, осуществляется в течение трех рабочих дней после предъявления заемщику копий документов по оплате государственной пошлины путем перечисления возмещаемой суммы на расчетный счет Фонда.

6.10. В случае замены по инициативе залогодателя переданного в залог Фонду недвижимого имущества на иное недвижимое имущество залогодатель компенсирует Фонду расходы по оплате государственной пошлины за регистрацию договоров ипотеки. Компенсация расходов, предусмотренная настоящим пунктом, осуществляется в течение трех рабочих дней после предъявления заемщику копий документов по оплате государственной пошлины путем перечисления возмещаемой суммы на расчетный счет Фонда.

6.11. По решению Экспертного совета заявитель/залогодатель обязуется осуществить страхование имущества на весь срок Договора займа на сумму не менее залоговой стоимости в страховой компании от рисков утраты (гибели), повреждения, хищения, а также от иных рисков, предусмотренных правилами страхования страховщика, указав в качестве выгодоприобретателя Фонд; предоставить подлинник договора страхования и документ подтверждающий оплату по договору страхования до выдачи займа.

**6.12 При рефинансировании займа возможно принятие имущества Фондом в последующий залог.**

6.12.1. У Заемщика запрашивается опись предлагаемого залогового обеспечения.

6.12.2. Залоговая стоимость недвижимого имущества, оборудования определяется в соответствии с установленной залоговой стоимостью по обеспечительным договорам, заключенным с кредитной организацией.

6.12.3. Оценка движимого имущества – транспортных средств проводится специалистами Фонда.

6.12.4. СМСП, по заявке которого было принято положительное решение, обязан обеспечить заключение предварительных договоров залога при подписании договора займа.

6.15.5. После снятия банком обременения с имущества Заемщик обязан:

- в течение 10 (десяти) рабочих дней заключить в Фондом договор ипотеки (залога недвижимого имущества) и осуществить регистрацию договора ипотеки в Управлении федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии.

- в течение 2 (двух) рабочих дней заключить в Фондом договор залога движимого имущества и внести объекты движимого имущества в реестр уведомлений о залоге движимого имущества в Федеральной нотариальной Палате.

6.13. Заемщики предоставляют в Фонд оригиналы документов, подтверждающих право собственности Залогодателя на предмет залога, а также по требованию Фонда - иные документы (Приложение № 19), если содержащаяся в них информация может повлиять на решение о приеме имущества Залогодателя в качестве залога.

6.14 Фонд осуществляет проверку достоверности представленных Заемщиками документов и содержащихся в них сведений, право собственности Залогодателя на предмет залога и иные сведения в отношении предмета залога. Количество, сроки и методика проверок определяются Фондом самостоятельно. Результаты проведенных проверок вносятся специалистами Фонда в Заключение.

6.15. Фонд имеет право в одностороннем порядке отказаться от заключения договора займа в случае не предоставления Заемщиком документов, указанных в подпункте 8.12. настоящего Положения;

6.16. Оригиналы документов на залоговое имущество (ПТС и др.) принимаются на хранение на основании акта приема-передачи, составленного в трех экземплярах, первый из которых передается в бухгалтерию Фонда, второй помещается в досье Заемщика, третий передается Заемщику.

6.17. Залогом обеспечивается исполнение обязательств Заемщика по возврату суммы займа и уплате процентов по займу, рассчитанным за весь период пользования займом.

6.18. Предмет залога или его часть по заявлению Заемщика и на основании решения Экспертного совета Фонда могут быть заменены другим залогом, соответствующим требованиям настоящего Положения и действующей в Фонде Методики проведения операций.

6.19. Комиссией Фонда может быть принято решение о необходимости предоставления ПП дополнительного обеспечения исполнения обязательств по возврату займа и процентов по нему в случаях, определенных в соответствии с внутренними документами, утвержденными Фондом.

6.20. Помимо поручительства и залога по решению Экспертного совета Фонда возможно принятие иных видов обеспечения, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**7. Порядок рассмотрения документов и принятия решения о финансировании**

7.1. ПП для предоставления займа готовит пакет документов в соответствии с Приложениями к Порядку в зависимости от организационно-правой формы ПП и вида сделки.

7.2. Специалистами Фонда в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня предоставленного полного пакета документов производится финансовая и правовая экспертиза о соответствии с установленными требованиями Порядка.

7.3. По результатам рассмотрения делается вывод о соответствии заявления основным условиям финансирования.

7.4. В случае принятия положительного решения по итогам рассмотрения заявки, специалист Фонда сообщает Заявителю о принятом решении и предоставлении недостающих документов для дальнейшего рассмотрения заявки.

7.5. Отклонение заявки на этапе проведения экспертиз не лишает Заявителя возможности повторного обращения за получением финансирования проекта после устранения недостатков.

7.6. Не устранение Заявителем замечаний установленных по итогам финансовой и правовой экспертизы в течение 5 (Пяти) дней считается отказом от получения займа.

7.7. Подразделения Фонда, участвующие в экспертизе, имеют право запрашивать у Заявителя комментарии, пояснения, а также дополнительные документы, необходимые для проведения экспертизы.

В случае если Заявитель не предоставил запрошенные документы, Специалист Фонда принимает решение о прекращении комплексной экспертизы по проекту.

Экспертизы проводятся в порядке и в соответствии с методиками, предусмотренными в Фонде.

**7.8. Заявителю может быть отказано в выдаче Займа по основаниям:**

* Наличие высоких рисков;
* Наличие подозрений в совершении операции (сделки) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, финансирования терроризма;
* При выдаче Займа будет превышен лимит обязательств Заемщика перед Фондом в соответствии с п.4.6;
* При наличии иных обстоятельств, препятствующих принятию решения о выдаче займа, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Порядком.

**8.Принятие решения о выдачи займа.**

8.1. По итогам проведения финансовой и правовой экспертизы, специалист Фонда выносит заявку на рассмотрение Экспертного совета.

8.2. Заседания Экспертного совета созываются председателем Экспертного совета по мере необходимости. Порядок созыва и проведения Экспертного совета регулируется Положением об Экспертном совете.

8.3. Экспертный совет принимает решение об одобрении предоставления финансового обеспечения для реализации проекта/отклонении заявки на финансовое обеспечение или об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации/ устранения выявленных недостатков. Указанные решения могут сопровождаться комментариями и рекомендациями.

8.4. Решение оформляется протоколом заседания Экспертного совета.

8.5.Заявитель, по заявке которого было принято положительное решение, обязан обеспечить заключение договоров поручительства и/или залога при подписании договора займа.

8.6. Специалист Фонда в день подписания договоров займа, поручительств, залога, регистрирует договора в Журнале регистрации договоров» и присваивает соответственно номер с условным обозначением «ПР-АКР».

8.7.Договоры займа, поручительства и залога подготавливаются Специалистом Фонда в соответствии с типовыми формами, утвержденными Фондом. Одновременно с договором займа формируется график платежей по договору займа, который выдается Заемщику при подписании договора займа.

8.8.Вышеуказанные договоры подписываются в присутствии Специалиста Фонда (представителя Фонда).

8.9.При подписании вышеуказанных договоров представитель Заемщика, залогодатели и поручители обязаны предоставить в Фонд (представителю Фонда) документы, подтверждающие личность.

8.10.В случае обеспечения займа залогом недвижимого имущества, в том числе земельных участков, производится государственная регистрация ипотеки.

8.11.Залогодатель при подписании договора залога недвижимого имущества обязан предоставить в Фонд (представителю Фонда) копии и оригиналы документов, которые требуются при государственной регистрации ипотеки, в том числе квитанцию об оплате госпошлины.

8.12. ПП самостоятельно производит регистрацию договоров залога в установленном законом порядке по необходимости. При передаче в залог оборудования, транспортных средств, самоходной и строительной техники осуществляется регистрация уведомления о возникновении залога движимого имущества в единой системе нотариата.

8.13. В случае, когда в залог передается только недвижимое имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности, заем предоставляется ПП после получения Фондом экземпляра договора ипотеки с отметкой о государственной регистрации ипотеки, совершенной регистрирующим органом.

**9. Контроль за использованием заемных средств**

**и ведением финансово- хозяйственной деятельности заемщика**

9.1. В рамках сопровождения сделки специалист Фонда осуществляет:

- контроль за возвратом средств в соответствии с графиком платежей;

- контроль целевого использования заемных средств;

- проверку наличия и сохранности предмета залога;

- мониторинг экономических и финансовых результатов хозяйственной деятельности Заемщика.

Сопровождение сделки осуществляется на протяжении всего срока действия микрозайма до полного исполнения обязательств Заемщика.

9.1.1. Контроль за возвратом средств в соответствии с графиком платежей Специалист Фонда, в функции которого входит мониторинг и/или сопровождение займа, организует за 5 рабочих дней до наступления очередного срока оплаты информирование заемщика о необходимости погасить заем в установленные договором займа сроки путем направления письма по электронной почте и телефонного звонка. При неполучении от заемщика платежа в течение 2 рабочих дней с плановой даты оплаты специалист Фонда:

- принимает меры к скорейшему погашению задолженности, выясняя обстоятельства нарушения договора и обсуждая с заемщиком варианты нормализации ситуации;

В случае не устранения заемщиком выявленных недостатков в течение 5 рабочих дней после их выявления, специалист Фонда, организует проведение юридического анализа и/или экономическую оценку рисков не возврата микрозайма и направляет служебную записку Исполнительному директору Фонда с описанием ситуации, заключением о возможности продолжения работы по займу и предложениями по нормализации ситуации. Специалист Фонда может рекомендовать на основе анализа заемщика:

- предоставить отсрочку по погашению очередного платежа;

- потребовать изменения условий обеспечения займа.

С учетом рекомендации специалиста Фонда Экспертный совет Фонда принимает решение. Решение может содержать, как весь комплекс требований, предусмотренных договором займа (досрочный возврат займа, уплата процентов за пользование займом, уплата штрафных санкций), так и любое из них.

9.1.2. Фонд осуществляет контроль за целевым использованием займов путем предоставления Заемщиком документов, подтверждающих целевое использование займов (платежные поручения, кассовые чеки, товарные чеки, накладные, договоры подряда, договоры купли-продажи, сметы расходов и др.) или уведомление о неиспользовании суммы займа в течение 60 календарных дней со дня выдачи займа, или в течение 10 календарных дней по программе «Рефинансирования».

- при приобретении сырья, комплектующих материалов: договоры, счета, товарно-транспортные накладные, акты приема-передачи товарно-материальных ценностей, акты выполненных работ и услуг, платежные поручения, фискальные и товарные чеки, выписка с расчетного счета и т.п.;

- на погашение задолженности по выплате заработной платы: реестр, ведомость выплаты заработной платы; 70 счет;

- на погашение задолженности по налогам: платежные поручения по оплате налогов (заверенные банком); выписки с 69, 68 счетов.

- при рефинансировании кредитных обязательств: справку из банка об отсутствии ссудной задолженности и полном погашении рефинансируемого кредита.

**9.1.3. Если по окончании периода целевого использования денежные средства Заемщика полностью не использованы**:

9.1.3.1. Заемщик до окончания периода целевого использования (не менее, чем за 10 (календарных) дней) может направить заявление:

- о направлении неиспользованных денежных средств на пополнение оборотных средств иному поставщику (контрагенту), не указанному в договоре займа;

- о направлении неиспользованных денежных средств на погашение задолженности по налогам и выплатам заработной платы работников, возникшей с «01» марта 2020 года.

Заявление рассматривается специалистом Фонда **в течение 1 (Одного) рабочего дня** с даты предоставления полного пакета документов.

Решение о направлении неиспользованных денежных средств Заемщиком по займу принимается Экспертным советом Фонда в соответствии с Положением об Экспертном совете и настоящим Положением.

СМСП, по заявке которого было принято положительное решение, обязан обеспечить заключение дополнительных соглашений к договорам займа, поручительства и/или залога.

9.1.3.2. Заемщик до окончания периода целевого использования (не менее, чем за 10 (календарных) дней) должен направить заявление о досрочном погашении остатка неиспользованных денежных средств с указанием даты погашения задолженности.

Заявление рассматривается специалистом Фонда в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты регистрации и пересчитывается график погашения задолженности.

9.1.3.3. При несоблюдении Заемщиками условий расчетов Фонд принимает меры по принудительному взысканию денежных средств, а также по обращению взыскания на заложенное имущество в соответствии с действующим законодательством и заключенными договорами займа.

9.1.4. В случае выявления фактов нецелевого использования заемных средств, к Заемщику применяются санкции в соответствии с условиями договора займа. Санкции могут включать: требование досрочного возврата средств, использованных на цели, не предусмотренные Договором займа, либо штрафные санкции, рассчитанные от суммы займа. Решение о виде и размере санкций принимаются Экспертного совета Фонда.

9.1.5. Мониторинг экономических и финансовых результатов хозяйственной деятельности Заемщика, осуществляется ежеквартально.

9.1.6. В случае необходимости уточнения полученной информации Фонд использует права, оговоренные в договоре займа, включая право требовать от заемщика все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа, и право направить своих специалистов по местонахождению заемщика для проверки его финансово-хозяйственной деятельности или наличия соответствующего обеспечения займа.

9.1.7. Если в ходе мониторинга выявляются факты невыполнения заявленных показателей, а также признаки ухудшения финансового состояния (не связанные с сезонным характером деятельности) и/или негативных изменений в характере бизнеса, влекущих за собой риски неисполнения обязательств по займу, специалистом Фонда готовится служебная записка на имя руководителя Фонда, за подписью начальника подразделения, осуществляющего финансирование, с описанием проблемы и предложениями по возможным действиям, направленным на снижение рисков. Специалист Фонда готовит информацию с описанием проблемы и предложениями по возможным действиям, направленным на снижение рисков для рассмотрения Экспертным советом Фонда.

На основании решения Экспертного совета Фонда соответствующие подразделения Фонда:

• инициируют заключение дополнительных соглашений в целях изменения сроков или объема финансирования сделки (решения, требующие изменения объемов финансирования, должны быть одобрены Экспертным советом Фонда);

• инициируют начало претензионно-исковой работы.

9.1.8. Мониторинг наличия и сохранности предмета залога (с выездом специалиста Фонда), периодичность проведения мониторинга, осуществляется на основании Методики оценки залогового обеспечения.

В случае выявления негативных изменений, ухудшающих обеспечение займа, специалистом фонда разрабатываются предложения по предоставлению Заемщиком дополнительного объема ликвидного обеспечения или в случае полной утраты обеспечения (потери его ликвидности) – замене на иное ликвидное обеспечение, которые согласовываются с руководителем Фонда и доводятся до Заемщика.

9.2. Контроль за выполнением условий договора займа осуществляется юридическим и финансовым отделами, службой безопасности Фонда, в соответствии с Регламентом взаимодействия сотрудников Фонда и Инструкцией по порядку действий сотрудников Фонда при возникновении проблемной или просроченной задолженности по выданным займам.

**10.Штрафные санкции, применяемые к Заемщику**

10.1. В случае, если Заемщик не возвращает сумму займа или сумму процентов в срок, установленный договором займа, уплачиваются пени в размере двойной ключевой ставки Банка России в процентах годовых, начисляемые на сумму просроченного платежа за каждый календарный день просрочки в период с даты возникновения просрочки (не включая эту дату), по дату полного погашения просроченной задолженности (включительно).

10.2. Оплата пени, не освобождает Заемщика от выполнения обязательств по договору займа.

10.3. В случае установления факта нецелевого использования Заемщиком предоставленного займа, непредставления документов, подтверждающих целевое использование займа, воспрепятствование Заемщиком в проведении проверок, предоставления Заемщиком ложных сведений о себе и своей деятельности и/или однократное несоблюдение условий договора займа, Займодавец вправе по своему выбору применить к Заемщику одну или несколько мер ответственности:

* потребовать досрочного возврата займа вместе с причитающимися процентами, рассчитанными до даты полного возврата займа включительно;
* обратить взыскание на заложенное во исполнение обязательств по настоящему договору имущество;
* потребовать оплаты штрафа в размере 100 000 рублей за каждый факт нарушения.

За исключение, замену из состава обеспечения по инициативе залогодателя переданного в залог Фонду движимого/ недвижимого имущества на иное движимое/недвижимое имущество Заемщик/ Залогодатель обязан уплатить штраф в размере 0,2 % от суммы займа.

**Приложение №1**

**Заявление**

**на получение отсрочки основного долга**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование ПП**  Полное наименование юридического лица, с указанием организационно-правовой формы. Для ИП указать ФИО полностью.  Адрес регистрации:  Телефон: | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

**Прошу предоставить отсрочку погашения основного долга по договору займа на срок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ без пролонгации основного долга /с пролонгацией основного долга на срок до \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.**

**В связи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(указать причины и ожидаемый результат после предоставления отсрочки).**

**Руководитель ПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**(подпись) (расшифровка подписи)**

**Главный бухгалтер/Бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**(подпись) (расшифровка подписи)**

**«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_года**

**М. П.**

**Приложение №2**

**Заявление**

**получение займа на пополнение оборотных средств**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование ПП**  Полное наименование юридического лица, с указанием организационно-правовой формы. Для ИП указать ФИО полностью.  Адрес регистрации:  Телефон: | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

**Прошу предоставить заём на пополнение оборотных средств на следующих условиях:**

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма запрашиваемого займа |  |
| Срок пользования займа (месяцев) |  |
| Цель займа (погашение задолженности по налогам, заработной плате и др.) |  |
| Процентная ставка за пользование займом,  (% годовых) |  |
| Порядок погашения основного долга |  |
| Предлагаемое обеспечение:  -залог\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, принадлежащий ФИО/ ЮЛ/ИП,  - поручительство ФИО. |  |

**Руководитель ПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**(подпись) (расшифровка подписи)**

**Главный бухгалтер/Бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**(подпись) (расшифровка подписи)**

**«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_года**

**М. П.**

**Приложение №3**

**Заявление**

**на получение займа по программе «Рефинансирование»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование ПП**  Полное наименование юридического лица, с указанием организационно-правовой формы. Для ИП указать ФИО полностью.  Адрес регистрации:  Телефон: | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

**Прошу рефинансировать следующие кредитные обязательства**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Кредитный договор** | **Банк-кредитор** | **Сумма кредита** | **Цель кредита** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Предлагаемое обеспечение:

-залог\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, принадлежащий ФИО/ ЮЛ/ИП,

- поручительство ФИО.

Указать наличие/ отсутствие просроченных платежей за последние 180 дней\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**Руководитель ПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**(подпись) (расшифровка подписи)**

**Главный бухгалтер/Бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**(подпись) (расшифровка подписи)**

**«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_года**

**М. П.**

**Приложение № 4**

**Перечень документов, предоставляемый Заемщиком**

**на предоставление отсрочки погашения основного долга по договору займа / пролонгации основного долга**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1.** | **ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:** | | **Пояснение:** |
| 1.1. | Заявление на предоставление отсрочки погашения основного долга по  договору займа / пролонгации основного долга (Приложение № 1)  обоснование | | Оригинал по типовой форме |
| **2.** | **УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ** |  | |
| 2.1 | Изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 2.2. | Документы, подтверждающие полномочия исполнительного органа Заемщика, Поручителя, Залогодателя | Копии, заверенные подписью руководителя и печатью | |
| 2.3. | Решение уполномоченного органа управления Заемщика об одобрении совершения сделки в случае предоставления пролонгации основного долга | Предоставляется оригинал при необходимости,  с указанием всех параметров, после получения одобрения сделки на Экспертом совете Фонда | |
| 2.4. | Простые письменные согласия супругов поручителейи залогодателей (при необходимости нотариальнозаверенные) | По форме Фонда ОРИГИНАЛ | |
| 2.5. | Заявление о предоставлении информации документов по незащищенным каналам связи |  | |
| 2.6. | Документы, подтверждающие ухудшение финансового состояния организации, ИП (заявление о расторжении контракта, сокращение заказов и т.д.) | Копии, заверенные подписью руководителя и печатью или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| **2.7.** | **Финансовые документы** |  | |
| 2.7.1 | Сведения об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов | Гарантийное письмо | |
| 2.7.2 | План развития предприятия на срок предоставления займа |  | |
| 2.7.3 | План движения денежных средств на срок предоставляемого займа |  | |
| 2.7.4 | Оборотно-сальдовые ведомости по следующим счетам: 01, 02, 10, 41, 43, 60, 62, 76, 66, 67. | ОСВ предоставляются помесячно, в разбивке субсчетов, контрагентов, наименования продукции и основных средств, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки.  При отсутствии ОСВ, предоставляются расшифровки, по форме Приложения №18 | |
| 2.7.4 | Оборотно-сальдовые ведомости по следующим счетам: 68 и 69 | ОСВ предоставляются помесячно, в корреспонденции с 51 счетом, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки  При отсутствии предоставляются расширенные выписки с расчетных счетов. | |
| 2.7.5 | Анализ 51 счета | Представляется помесячно, в разбивке обслуживающих банков, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки.  При отсутствии предоставляются расширенные выписки с расчетных счетов | |
| 2.7.6 | Оборотно-сальдовые ведомости по 90 и 91 счету | Представляется помесячно, в разбивке видов продукции, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки.  При отсутствии предоставляются книга доходов и расходов. | |

**Примечание: При необходимости Фонд вправе запросить дополнительные сведения.**

**Приложение № 5**

**Перечень документов, предоставляемый Заемщиком**

**по Займам на пополнение оборотных средств**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1.** | **ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:** | | **Пояснение:** |
| 1.1 | Заявление на получение займа (Приложение № 2) | | Оригинал по типовой форме |
| 1.2. | Сведения о юридическом лице (анкета) (Приложение № 10) | |
| 1.3. | Согласие на обработку персональных данных и передачу информации в НБКИ ,  - на юридическое лицо – (Приложение №12)  - на учредителей, директора, гл. бухгалтера, бенефициара – (Приложение № 13 и Приложение №14) | |
| 1.4. | Сведения о бенефициарном владельце, учредителе, директоре, гл. бухгалтере - (Приложение №11) | |
| 1.5. | Заявление о предоставлении информации/ документов по незащищенным каналам связи (Приложение №20) | |
| **2.** | **ДОКУМЕНТЫ ПО СДЕЛКЕ** | **Документы раздела 2 – предоставляются только заемщиками.** | |
| 2.1. | Технико-экономическое обоснование (Приложение №15) | Оригинал по типовой форме | |
| 2.2. | Копия контракта (предварительного контракта, коммерческого предложения) на пополнение оборотных средств, подтверждающая целевое использование займа. | Копия, заверенная уполномоченным лицом | |
| 2.3. | Справка о количестве сотрудников и уровне средней заработной платы, с приложением штатного расписания | Справка в произвольной форме, подписанная руководителем или иным уполномоченным должностным лицом, с проставлением оттиска круглой печати | |
| 2.7 | Справка о сохранении существующих и (или) создании новых рабочих мест |
| **3.** | **УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ** |  | |
| 3.1 | Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), Учредительный договор (если законодательством предусмотрено его составление), зарегистрированные в установленном законодательством порядке | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 3.2. | Протокол/решение о создании общества |  | |
| 3.3 | Свидетельство/лист записи о постановке на учет в налоговом органе/о государственной регистрации юридического лица. |
| 3.4 | Свидетельство/лист записи о государственной регистрации юридического лица |
| 3.5 | Протокол заседания либо Решение органа юридического лица, уполномоченного уставом, о назначении на соответствующую должность руководителя. |
| 3.6 | Приказ о вступлении в должность руководителя |
| 3.7 | Приказ о вступлении в должность главного бухгалтера. |
| 3.8 | Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством. |
| 3.9 | Копии всех страниц паспортов руководителя и главного бухгалтера (если главный бухгалтер предусмотрен штатным расписанием), учредителей, бенефициаров |
| 3.10 | Решение уполномоченного органа управления Заемщика об одобрении совершения сделки по получению займа и предоставления обеспечения по нему (передаче имущества в залог) с указанием существенных условий сделки и лица, уполномоченного на подписание договора займа, залога. | Предоставляется оригинал при необходимости,  с указанием всех параметров, после получения одобрения сделки/проекта на Экспертом совете Фонда | |
| 3.11 | Информационная справка  об аффилированных лицах | В произвольной форме. | |
| 3.12 | Информационная справка о бенефициарных владельцах Заявителя  *(Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет Заявителем-юридическим лицом или имеет в нем преобладающее участие (более 25 процентов в капитале), либо имеет возможность контролировать его действия в силу иных оснований.)* | С указанием доли владения и места регистрации. | |
| 3.13 | Копии договоров аренды или документов на право собственности недвижимости, на помещения, где осуществляется деятельность, | Заверенные подписью руководителя и печатью. | |
| **4** | **ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ** |  | |
| 4.1 | Справка из ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов | Выданная налоговым органом в срок не позднее 30 дней до даты предоставления документов, при наличии задолженности предоставляется расширенная справка. Возможно предоставление электронного варианта, заверенного ЭЦП. | |
| 4.2 | Сведения об открытых расчетных счетах Заемщика в коммерческих банках | Гарантийное письмо Заемщика/ справка,выданная налоговым органом | |
| 4.3 | Копии деклараций в зависимости от применяемой системы налогообложения: | 1. При ОСНО -  декларации по налогу на прибыль и НДС с отметкой налогового органа за пять отчетных дат, предшествующих дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью, либо 3 НДФЛ (для ИП). 2. При ЕНВД - декларации по ЕНВД с отметкой налогового органа  за пять отчетных дат, предшествующих дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью. 3. При УСН (ЕСХН) - декларации по УСН (ЕСХН) с отметкой налогового органа за две отчетные даты, предшествующие дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью. | |
| 4.5 | Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за 5 последних завершившихся отчетных периодов | Состав форм годовой отчетности определяется в соответствии со статьей 14 Федерального закона N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В составе бухгалтерской отчетности за завершившиеся отчетные периоды (1 квартал 6 месяцев текущего года, 9 месяцев) необходимо предоставить бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.  Индивидуальными предпринимателями и Обществами, которые в соответствии с законодательством имеют право не составлять 1,2 форму бухгалтерской отчетности может быть предоставлена упрощенная форма отчетности (Приложения 21-23) с приложением книги учетов доходов и расходов, за последний календарный год предшествующий подаче заявки. | |
| 4.6. | Оборотно-сальдовые ведомости по следующим счетам: 01, 02, 10, 41, 43, 60, 62, 76, 66, 67. | ОСВ предоставляются помесячно, в разбивке субсчетов, контрагентов, наименования продукции и основных средств, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки.  При отсутствии ОСВ, предоставляются расшифровки, по форме Приложения №23 | |
| 4.7. | Оборотно-сальдовые ведомости по следующим счетам: 68 и 69 | ОСВ предоставляются помесячно, в корреспонденции с 51 счетом, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки  При отсутствии предоставляются расширенные выписки с расчетных счетов. | |
| 4.8. | Анализ 51 счета | Представляется помесячно, в разбивке обслуживающих банков, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки.  При отсутствии предоставляются расширенные выписки с расчетных счетов | |
| 4.9. | Оборотно-сальдовые ведомости по 90 и 91 счету | Представляется помесячно, в разбивке видов продукции, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки.  При отсутствии предоставляются книга доходов и расходов. | |
| 4.10 | Расшифровки на последнюю отчетную дату | 1. Забалансовых обязательств, включая информацию по залогам имущества и выданным поручительствам с указанием должников, сроков и объемов обязательств Заявителя (или справка об отсутствии таковых обязательств).  2. Справку о наличии скрытых потерь (не ликвидных запасов, безнадежной к взысканию дебиторской и прочей задолженности, не пригодных к эксплуатации основных средств и проч.), при наличие таковых. | |

**Примечание: При необходимости Фонд вправе запросить дополнительные сведения.**

**Приложение № 6**

**Перечень документов, предоставляемый Заемщиком**

**по Займам по программе «Рефинансирование»**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1.** | **ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:** | | **Пояснение:** |
| 1.1 | Заявление на получение займа (Приложение № 3) | | Оригинал по типовой форме |
| 1.2. | Сведения о юридическом лице (анкета) (Приложение № 10) | |
| 1.3. | Согласие на обработку персональных данных и передачу информации в НБКИ ,  - на юридическое лицо – (Приложение №12)  - на учредителей, директора, гл. бухгалтера, бенефициара – (Приложение № 13 и Приложение №14) | |
| 1.4. | Сведения о бенефициарном владельце, учредителе, директоре, гл. бухгалтере - (Приложение №11) | |
| 1.5. | Заявление о предоставлении информации/ документов по незащищенным каналам связи (Приложение №20) | |
| **2.** | **ДОКУМЕНТЫ ПО СДЕЛКЕ** | **Документы раздела 2 – предоставляются только заемщиками.** | |
| 2.1. | Технико-экономическое обоснование (Приложение №15) | Оригинал по типовой форме | |
| 2.2. | Копия контракта (предварительного контракта, коммерческого предложения) на пополнение оборотных средств, подтверждающая целевое использование займа. | Копия, заверенная уполномоченным лицом | |
| 2.3. | Справка о количестве сотрудников и уровне средней заработной платы, с приложением штатного расписания | Справка в произвольной форме, подписанная руководителем или иным уполномоченным должностным лицом, с проставлением оттиска круглой печати | |
| 2.7 | Справка о сохранении существующих и (или) создании новых рабочих мест |
| **3.** | **УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ** |  | |
| 3.1 | Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), Учредительный договор (если законодательством предусмотрено его составление), зарегистрированные в установленном законодательством порядке | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) | |
| 3.2. | Протокол/решение о создании общества |  | |
| 3.3 | Свидетельство/лист записи о постановке на учет в налоговом органе/о государственной регистрации юридического лица. |
| 3.4 | Свидетельство/лист записи о государственной регистрации юридического лица |
| 3.5 | Протокол заседания либо Решение органа юридического лица, уполномоченного уставом, о назначении на соответствующую должность руководителя. |
| 3.6 | Приказ о вступлении в должность руководителя |
| 3.7 | Приказ о вступлении в должность главного бухгалтера. |
| 3.8 | Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством. |
| 3.9 | Копии всех страниц паспортов руководителя и главного бухгалтера (если главный бухгалтер предусмотрен штатным расписанием), учредителей, бенефициаров |
| 3.10 | Решение уполномоченного органа управления Заемщика об одобрении совершения сделки по получению займа и предоставления обеспечения по нему (передаче имущества в залог) с указанием существенных условий сделки и лица, уполномоченного на подписание договора займа, залога. | Предоставляется оригинал при необходимости,  с указанием всех параметров, после получения одобрения сделки/проекта на Экспертом совете Фонда | |
| 3.11 | Информационная справка об аффилированных лицах | В произвольной форме | |
| 3.12 | Информационная справка о бенефициарных владельцах Заявителя  *(Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет Заявителем-юридическим лицом или имеет в нем преобладающее участие (более 25 процентов в капитале), либо имеет возможность контролировать его действия в силу иных оснований.)* | С указанием доли владения и места регистрации. | |
| 3.13 | Копии договоров аренды или документов на право собственности недвижимости, на помещения, где осуществляется деятельность, | Заверенные подписью руководителя и печатью. | |
| **4** | **ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ** |  | |
| 4.1 | Сведения об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов | Выданная налоговым органом в срок не позднее 30 дней до даты предоставления документов, при наличии задолженности предоставляется расширенная справка. Возможно предоставление электронного варианта, заверенного ЭЦП. | |
| 4.2 | Сведения об открытых расчетных счетах Заемщика в коммерческих банках | Гарантийное письмо Заемщика | |
| 4.3 | Копии деклараций в зависимости от применяемой системы налогообложения: | 1. При ОСНО -  декларации по налогу на прибыль и НДС с отметкой налогового органа за пять отчетных дат, предшествующих дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью, либо 3 НДФЛ (для ИП). 2. При ЕНВД - декларации по ЕНВД с отметкой налогового органа  за пять отчетных дат, предшествующих дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью. 3. При УСН (ЕСХН) - декларации по УСН (ЕСХН) с отметкой налогового органа за две отчетные даты, предшествующие дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью. | |
| 4.4 | Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за 5 последних завершившихся отчетных периодов | Состав форм годовой отчетности определяется в соответствии со статьей 14 Федерального закона N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В составе бухгалтерской отчетности за завершившиеся отчетные периоды (1 квартал 6 месяцев текущего года, 9 месяцев) необходимо предоставить бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.  Индивидуальными предпринимателями и Обществами, которые в соответствии с законодательством имеют право не составлять 1,2 форму бухгалтерской отчетности может быть предоставлена упрощенная форма отчетности (Приложения 21-23) с приложением книги учетов доходов и расходов, за последний календарный год предшествующий подаче заявки. | |
| 4.5. | Оборотно-сальдовые ведомости по следующим счетам: 01, 02, 10, 41, 43, 60, 62, 76, 66, 67. | ОСВ предоставляются помесячно, в разбивке субсчетов, контрагентов, наименования продукции и основных средств, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки.  При отсутствии ОСВ, предоставляются расшифровки, по форме Приложения №23 | |
| 4.6. | Оборотно-сальдовые ведомости по следующим счетам: 68 и 69 | ОСВ предоставляются помесячно, в корреспонденции с 51 счетом, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки  При отсутствии предоставляются расширенные выписки с расчетных счетов. | |
| 4.7. | Анализ 51 счета | Представляется помесячно, в разбивке обслуживающих банков, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки.  При отсутствии предоставляются расширенные выписки с расчетных счетов | |
| 4.8. | Оборотно-сальдовые ведомости по 90 и 91 счету | Представляется помесячно, в разбивке видов продукции, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки.  При отсутствии предоставляются книга доходов и расходов. | |
| 4.9. | Расшифровки на последнюю отчетную дату | 1. Забалансовых обязательств, включая информацию по залогам имущества и выданным поручительствам с указанием должников, сроков и объемов обязательств Заявителя (или справка об отсутствии таковых обязательств).  2. Справку о наличии скрытых потерь (не ликвидных запасов, безнадежной к взысканию дебиторской и прочей задолженности, не пригодных к эксплуатации основных средств и проч.), при наличие таковых. | |
| 4.10 | Справка из Банков:  - о имеющейся задолженности по кредитам,  - о кредитной истории,  -сведений о реструктуризации и рефинансирования  -указанием цели кредитования | Предоставляется оригинал справки, выданный не ранее 10 календарных дней до даты подачи документов | |

**Примечание: При необходимости Фонд вправе запросить дополнительные сведения.**

**Приложение№ 7**

**Предлагаемое залоговое обеспечение:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование, характеристики** | **Собственник** | **Документы, подтверждающие право собственности** | **Место нахождения** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Передаваемое в залог имущество под арестом и запрещением не состоит, не является предметом залога/ является предметом залога по договору №\_\_\_ от «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г., заключенному с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Руководитель ПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**(подпись) (расшифровка подписи)**

**Главный бухгалтер/Бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**(подпись) (расшифровка подписи)**

**«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_года**

**М. П.**

**Приложение №8**

**Перечень документов, предоставляемый юридическими лицами (поручитель/ залогодатель)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.** | **ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:** | **Пояснение:** |
| 1.1. | Сведения о юридическом лице (анкета) (Приложение № 10) | Предоставляется Оригинал по типовой форме |
| 1.2. | Согласие на обработку персональных данных и передачу информации в БКИ,  - на юридическое лицо – (Приложение №12)  - на учредителей, директора, гл. бухгалтера, бенефициара – (Приложение № 13 и Приложение №14) |
| 1.3. | Сведения о бенефициарном владельце, учредителе, директоре, гл. бухгалтере - (Приложение №11) |
| 1.4. | Заявление о предоставлении информации/ документов по незащищенным каналам связи (Приложение №20) |
| **2.** | **УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ** |  |
| 2.1 | Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке. | Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда) |
| 2.2 | Учредительный договор (если законодательством предусмотрено его составление) |
| 2.3 | Протокол/решение о создании общества |
| 2.4 | Свидетельство/лист записи о постановке на учет в налоговом органе/о государственной регистрации юридического лица. |
| 2.5 | Свидетельство/лист записи о государственной регистрации юридического лица |
| 2.6 | Протокол заседания либо Решение органа юридического лица, уполномоченного уставом, о назначении на соответствующую должность руководителя. |
| 2.7 | Приказ о вступлении в должность руководителя |
| 2.8 | Приказ о вступлении в должность главного бухгалтера. |
| 2.9 | Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством. |
| 2.10 | Копии всех страниц паспортов руководителя и главного бухгалтера (если главный бухгалтер предусмотрен штатным расписанием), учредителей, бенифициаров |
| 2.11 | Решение уполномоченного органа управления Заемщика об одобрении совершения сделки по получению займа и предоставления обеспечения по нему (передаче имущества в залог) с указанием существенных условий сделки и лица, уполномоченного на подписание договора займа, залога. | Предоставляется оригинал при необходимости,  с указанием всех параметров, после получения одобрения сделки/проекта на Экспертом совете Фонда |
| 2.12 | Информационная справка  об аффилированных лицах | В произвольной форме.  При совместном финансировании с ФРП по форме, рекомендуемой Приказом ФАС России от 26.06.2012 № 409. |
| 2.13 | Информационная справка о бенефициарных владельцах | С указание доли владения и места регистрации.  (Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет Заявителем-юридическим лицом или имеет в нем преобладающее участие (более 25 процентов в капитале), либо имеет возможность контролировать его действия в силу иных оснований.) |
| 2.14 | Копии договоров аренды или документов на право собственности недвижимости, на помещения, где осуществляется деятельность, | Заверенные подписью руководителя и печатью. |
| **3** | **ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ** |  |
| 3.1 | Справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов | Выданная Налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов (код по КНД 1120101), при наличии задолженности предоставляется расширенная справка (код по КНД 1160080). Возможно предоставление электронного варианта, заверенного ЭЦ. |
| 3.2 | Сведения об открытых расчетных счетах, выданные  Налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов. | Выданные  Налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов. |
| 3.3 | Копии деклараций в зависимости от применяемой системы налогообложения: | *При ОСНО* -  декларации по налогу на прибыль и НДС с отметкой налогового органа за пять отчетных дат, предшествующих дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью, либо 3 НДФЛ (для ИП).  *При ЕНВД* - декларации по ЕНВД с отметкой налогового органа  за пять отчетных дат, предшествующих дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью.  *При УСН (ЕСХН)* - декларации по УСН (ЕСХН) с отметкой налогового органа за две отчетные даты, предшествующие дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью. |
| 3.4 | Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за 5 последних завершившихся отчетных периодов | Состав форм годовой отчетности определяется в соответствии со статьей 14 Федерального закона N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В составе бухгалтерской отчетности за завершившиеся отчетные периоды (1 квартал 6 месяцев текущего года, 9 месяцев) необходимо предоставить бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.  Индивидуальными предпринимателями и Обществами, которые в соответствии с законодательством имеют право не составлять 1,2 форму бухгалтерской отчетности может быть предоставлена упрощенная форма отчетности (Приложения 21-23) с приложением книги учетов доходов и расходов. |
| 3.5 | Аудиторское заключение (-ия) о бухгалтерской отчетности за два последних года | При наличии |
| 3.6 | Оборотно-сальдовые ведомости по следующим счетам: 01, 02, 10, 41, 43, 60, 62, 76, 66, 67. | ОСВ предоставляются помесячно, в разбивке субсчетов, контрагентов, наименования продукции и основных средств, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки.  При отсутствии ОСВ, предоставляются расшифровки, по форме Приложения №23 |
| 3.7 | Оборотно-сальдовые ведомости по следующим счетам: 68 и 69 | ОСВ предоставляются помесячно, в корреспонденции с 51 счетом, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки  При отсутствии предоставляются расширенные выписки с расчетных счетов. |
| 3.8 | Анализ 51 счета | Представляется помесячно, в разбивке обслуживающих банков, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки.  При отсутствии предоставляются расширенные выписки с расчетных счетов |
| 3.9 | Оборотно-сальдовые ведомости по 90 и 91 счету | Представляется помесячно, в разбивке видов продукции, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки.  При отсутствии предоставляются книга доходов и расходов. |
| 3.10 | Расшифровки на последнюю отчетную дату | 1. Забалансовых обязательств, включая информацию по залогам имущества и выданным поручительствам с указанием должников, сроков и объемов обязательств Заявителя (или справка об отсутствии таковых обязательств).  2. Справку о наличии скрытых потерь (не ликвидных запасов, безнадежной к взысканию дебиторской и прочей задолженности, не пригодных к эксплуатации основных средств и проч.), при наличие таковых. |
| 3.11 | Расчёт величины чистых активов на последнюю отчетную дату | Расчет величины чистых активов осуществляется согласно порядку, утвержденному Приказом Минфина России от 28.08.14 №84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов». |

**Приложение №9**

**Перечень документов,**

**предоставляемый физическими лицами (поручитель/ залогодатель)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Наименование документов | Пояснение: |
| 1.1. | Сведения о поручителе физическом лице (анкета) (Приложение № 11) | по типовой форме ОРИГИНАЛ |
| 1.2. | Согласие на обработку персональных данных и передачу информации в БКИ – (Приложение № 13 и Приложение №14) |
| 1.3. | Справка о среднемесячном доходе за последние 6 месяцев с места работы по форме 2НДФЛ |
| 1.4. | Копия всех листов паспорта заемщика (при предоставлении оригинала). | При предоставлении оригинала документа |
| 1.5. | Копия документа, подтверждающего урегулированные отношения с органами, призыва на военную службу (для мужчин в возрасте до 27 лет). | При предоставлении оригинала документа |
| 1.6 | Простое письменное согласие супруги/супруга поручителя на подписание договора поручительства (при наличии зарегистрированного брака), или брачный договор (если был заключен). | ОРИГИНАЛ |

**Приложение № 10**

**Анкета заемщика/поручителя/залогодателя юридического лица (индивидуального предпринимателя)\*** (необходимое подчеркнуть)

**(заполняются все строки, в случае отсутствия информации ставится "нет")**

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата** |  |
| **Дата получения первого займа в Фонде** |  |

**1. Сведения о Заявителе**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя** | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| **Организационно-правовая форма** | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| **ИНН/код иностранной организации; ОГРН/ОГРНИП** | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| **Для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства:** | | | | | | | |
| **Регистрационный номер** | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| **Место регистрации юридического лица, на территории государства, в котором оно зарегистрировано** | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| **Фактический адрес юридического лица, на территории государства, в котором оно зарегистрировано** | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| **Дата регистрации бизнеса** | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| **Сайт Заявителя/Адрес электронной почты** | | | | | | | |
| www. | | | | | | | |
| **Учетная запись Заявителя на Бизнес-навигаторе МСП** | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| **Учетная запись Заявителя в системе «Меркурий»** | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| **Городской номер телефона Заявителя** | | | | | | | |
| 1) 2) | | | | | | | |
| **Система налогообложения (общая, УСНО, ЕНВД, ЕСХН)** | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| **Сведения о величине уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества** | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| **Сведения об объёмах выручки 2018 год тыс. руб.** | | | | | | | |
| 1 квартал | 2 квартал | 3 квартал | | | | 4 квартал | |
|  |  |  | | | |  | |
| **Сведения об объёмах выручки 2019 год тыс. руб.** | | | | | | | |
| 1 квартал | 2 квартал | 3 квартал | | | | 4 квартал | |
|  |  |  | | | |  | |
| **Сведения об объёмах выручки 2020 год тыс. руб.** | | | | | | | |
| 1 квартал | 2 квартал | 3 квартал | | | | 4 квартал | |
|  |  |  | | | |  | |
| **Объем налогов, сборов, страховых взносов уплаченных в бюджетную систему Российской Федерации (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов.) тыс. руб.** | | | | | | | |
| **2018 год** | | | | | | | |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Налоги** | **1 квартал** | **2 квартал** | **3 квартал** | **4 квартал** | | Страховые взносы |  |  |  |  | | НДФЛ |  |  |  |  | | Налог на прибыль |  |  |  |  | | НДС |  |  |  |  | | Земельный налог |  |  |  |  | | Налог на добычу полезных ископаемых |  |  |  |  | | Налог на загрязнение окружающей среды |  |  |  |  | | Транспортный налог |  |  |  |  | | Налог на имущество |  |  |  |  | | ЕНВД |  |  |  |  | | УСН |  |  |  |  | | ЕСХН |  |  |  |  | | Патент |  |  |  |  | | ИТОГО |  |  |  |  | | | | | | | | |
| **2019 год**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Налоги** | **1 квартал** | **2 квартал** | **3 квартал** | **4 квартал** | | Страховые взносы |  |  |  |  | | НДФЛ |  |  |  |  | | Налог на прибыль |  |  |  |  | | НДС |  |  |  |  | | Земельный налог |  |  |  |  | | Налог на добычу полезных ископаемых |  |  |  |  | | Налог на загрязнение окружающей среды |  |  |  |  | | Транспортный налог |  |  |  |  | | Налог на имущество |  |  |  |  | | ЕНВД |  |  |  |  | | УСН |  |  |  |  | | ЕСХН |  |  |  |  | | Патент |  |  |  |  | | ИТОГО |  |  |  |  | | | | | | | | |
| **2020 год**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Налоги** | **1 квартал** | **2 квартал** | **3 квартал** | **4 квартал** | | Страховые взносы |  |  |  |  | | НДФЛ |  |  |  |  | | Налог на прибыль |  |  |  |  | | НДС |  |  |  |  | | Земельный налог |  |  |  |  | | Налог на добычу полезных ископаемых |  |  |  |  | | Налог на загрязнение окружающей среды |  |  |  |  | | Транспортный налог |  |  |  |  | | Налог на имущество |  |  |  |  | | ЕНВД |  |  |  |  | | УСН |  |  |  |  | | ЕСХН |  |  |  |  | | Патент |  |  |  |  | | ИТОГО |  |  |  |  | | | | | | | | |
| **Вид деятельности Заявителя:** | | | | | | | |
| Вид деятельности, ОКВЭД, (ОКВЭД2,ОКПД2- с 2017г.) | | | Доля вида деятельности в общем объеме, % | Опыт работы в данном бизнесе | | |
|  | | |  |  | | |
|  | | |  |  | | |
|  | | |  |  | | |
|  | | |  |  | | |
|  | | |  |  | | |
|  | | |  |  | | |
|  | | |  |  | | |
|  | | |  |  | | |
|  | | |  |  | | |
|  | | |  |  | | |
|  | | |  |  | | |
|  | | |  |  | | |
|  | | |  |  | | |
| Наличие имеющихся лицензий | | | Год выдачи лицензии | | Год окончания действия лицензии | | |
|  | | |  |  | | |
|  | | |  |  | | |
|  | | |  |  | | |
|  | | |  |  | | |
| **Основные учредители (акционеры, участники), владеющие более 5% акций (долей) в Уставном капитале организации- Заемщике** | | | | | | | |
| Наименование организации (или ФИО)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | Доля в УК(%)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | |
| **Сведения о руководителях организации-заемщика, уполномоченных заключать договора займа и обеспечивающие договоры** | | | | | | | |
| Должность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ФИО (полностью) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Тел.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, моб.тел.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | |
| |  |  | | --- | --- | | ФИО |  | | Гражданство |  | | Дата и место рождения |  | | Документ, удостоверяющий личность |  | | Адрес места жительства (регистрации) |  | | ИНН/ СНИЛС |  | | | | | | | | |
| Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности  \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (да) \_\_\_\_\_\_\_\_ (нет)  Если да – по какой статье | | | | | | | |
| *Главный бухгалтер* ФИО (полностью) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Тел.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, моб.тел.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | |
| |  |  | | --- | --- | | ФИО (девичья фамилия, дата изменения) |  | | Гражданство |  | | Дата и место рождения |  | | Документ, удостоверяющий личность |  | | Адрес места жительства (регистрации) |  | | ИНН/ СНИЛС |  | | | | | | | | |
| Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности  \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (да) \_\_\_\_\_\_\_\_ (нет)  Если да – по какой статье | | | | | | | |
| *Учредитель* ФИО (полностью) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Тел.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, моб.тел.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | |
| |  |  | | --- | --- | | ФИО(девичья фамилия, дата изменения ) |  | | Гражданство |  | | Дата и место рождения |  | | Документ, удостоверяющий личность |  | | Адрес места жительства (регистрации) |  | | ИНН/ СНИЛС |  | | | | | | | | |
| Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности  \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (да) \_\_\_\_\_\_\_\_ (нет)  Если да – по какой статье | | | | | | | |
| *Учредитель* ФИО (полностью) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Тел.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, моб.тел.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | |
| |  |  | | --- | --- | | ФИО (девичья фамилия, дата изменения) |  | | Гражданство |  | | Дата рождения |  | | Документ, удостоверяющий личность |  | | Адрес места жительства (регистрации) |  | | ИНН |  | | | | | | | | |
| Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности  \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (да) \_\_\_\_\_\_\_\_ (нет)  Если да – по какой статье | | | | | | | |
| *Учредитель* ФИО (полностью) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Тел.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, моб.тел.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | |
| |  |  | | --- | --- | | ФИО (девичья фамилия, дата изменения) |  | | Гражданство |  | | Дата и место рождения |  | | Документ, удостоверяющий личность |  | | Адрес места жительства (регистрации) |  | | ИНН/СНИЛС |  | | | | | | | | |
| Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности  \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (да) \_\_\_\_\_\_\_\_ (нет)  Если да – по какой статье | | | | | | | |
| *Контактное лицо* ФИО (полностью) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Тел.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, моб.тел.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | |
| **Сведения о бенефициарном владельце юридического лица, ( физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций.** | | | | | | | |
| |  |  | | --- | --- | | ФИО (девичья фамилия, дата изменения) |  | | Гражданство |  | | Дата и место рождения |  | | Документ, удостоверяющий личность |  | | Адрес места жительства (регистрации) |  | | ИНН/ СНИЛС |  | | | | | | | | |
| Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности  \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (да) \_\_\_\_\_\_\_\_ (нет)  Если да – по какой статье | | | | | | | |

**2.Отношения Заявителя с банками и заемные средства**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Сведения о действующих банковских кредитах:** | | | | | |
| Сумма кредита и процентная ставка в соответствии с условиями кредитных договоров | Наименование банка-кредитора | Сумма текущей задолжен-ности | Дата выдачи | Дата возврата | Вид обеспечения (залог основных средств, товаров в обороте, имущества, поручительство и.т.п.) |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Заемные средства (кроме кредитов банков), за счет которых работает:** | | | | | |
| Организация / физическое лицо | | | Сумма предоставленных средств | | Срок возврата |
|  | | |  | |  |
|  | | |  | |  |
|  | | |  | |  |
| **Сведения о действующих займах, взятых у физических лиц или в небанковских организациях:** | | | | | |
| Сумма займа и процентная ставка, в соответствии с условиями договоров | Наименование кредитора | Сумма текущей задолжен-ности | Дата выдачи | Дата возврата | Вид обеспечения (залог основных средств, товаров в обороте, имущества, поручительство и.т.п.) |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Сведения о выданных поручительствах:** | | | | | |
| За кого дано поручительство | Кому дано поручительство (наименование банка, местонахождение) | Сумма поручительства | Дата предоставления | Срок возврата | Остаток задолженности по кредиту |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**3. Сведения текущей деятельности Заявителя**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Сведения о недвижимости:** | | | | | | | | | | | | |
| Тип помещения (офис, магазин, склад и т.д.) | | С – собств.,  А - аренда | | Наименование арендодателя (собственника) | | Адрес  (город, улица, дом, офис, станция метро) | | Площадь | | Арендная плата стоимость,  руб. | Договор, с указанием арендодателя и даты окончания договора.  Правоустанавливающие документы | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |
| **Сведения о прочем имуществе Заявителя** | | | | | | | | | | | | |
| Наименование (офисная мебель, орг.техника и пр.) | Кол-во (шт.) | | С – собств.,  А – аренда | | Наименование арендодателя (собственника) | | Адрес, по которому расположено имущество | | Фактическая (рыночная) стоимость,  руб. | | | Договор, с указанием арендодателя и даты окончания договора. Правоустанав-ливающие документы |
|  |  | |  | |  | |  | |  | | |  |
|  |  | |  | |  | |  | |  | | |  |
|  |  | |  | |  | |  | |  | | |  |
|  |  | |  | |  | |  | |  | | |  |

**4. Цель получения займа:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
| Контрагенты | №Договора | ИНН ОГРН |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

5. Информация о структуре бизнеса

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Общее количество сотрудников, в т.ч. по договорам гражданско-правового характера** | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **Средний уровень заработной платы на предприятии, руб.** | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **Планируемое увеличение количества рабочих мест в результате реализации проекта.** | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **Основные поставщики:** | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование,  ИНН | | Вид продукции  (что поставляет) | | | | Доля от объема  поставок | | | Срок сотрудничества | | Условия расчетов | | | Форма расчетов | |
| Предоплата | | Рассрочка платежа  (в днях) |  | |
|  | |  | | | |  | | |  | |  | |  |  | |
|  | |  | | | |  | | |  | |  | |  |  | |
|  | |  | | | |  | | |  | |  | |  |  | |
|  | |  | | | |  | | |  | |  | |  |  | |
|  | |  | | | |  | | |  | |  | |  |  | |
|  | |  | | | |  | | |  | |  | |  |  | |
| Общее количество поставщиков | | | | | |  | | | | | | | | | |
| **Основные покупатели:** | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование,  ИНН | | Вид продукции  (что покупает) | | | Доля от объема  продаж | | Срок сотрудничества | | | Условия расчетов | | | | | Форма расчетов |
| Предоплата | | Рассрочка платежа  (в днях) | | |  |
|  | |  | | |  | |  | | |  | |  | | |  |
|  | |  | | |  | |  | | |  | |  | | |  |
|  | |  | | |  | |  | | |  | |  | | |  |
|  | |  | | |  | |  | | |  | |  | | |  |
|  | |  | | |  | |  | | |  | |  | | |  |
| Общее количество покупателей | | | | |  | | | | | | | | | | |
| **Сезонность работы (при ее наличии указать периоды высокого и низкого сезонов и причины их возникновения):** | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Наличие застрахованного имущества, планируемого для передачи в обеспечение по займу** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Сведения об участии в утвержденных программах партнерства отдельных заказчиков с субъектами малого и среднего предпринимательства** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать наименование заказчика, реализующего программу партнерства \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Сведения о наличии у юридического лица, индивидуального предпринимателя в предшествующем календарном году контрактов, заключенных в соответствии с Федеральным** [**законом**](consultantplus://offline/ref=C95A3B2D03C0609CAE60C18B756F2E356B7FE53C6FBD37E632DC650E15z706L) **"О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", и (или) договоров, заключенных в соответствии с Федеральным** [**законом**](consultantplus://offline/ref=C95A3B2D03C0609CAE60C18B756F2E356876E33661B037E632DC650E15z706L) **"О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц"** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать количество исполненных контрактов или договоров и общую сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Сведения об участии в федеральных, региональных либо муниципальных целевых программах или национальных проектах.** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать какие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Сведения о получении субсидий, грантов или иных видах государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета.** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать какие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Имеются ли решения суда, которые предприятия не исполнило?** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать какие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Предъявлены ли к предприятию иски гражданского (или арбитражного) судопроизводства?** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать какие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Вводилось ли (или вводится) на предприятии процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение, ликвидация) ?** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да, указать какие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Действуете ли предприятие в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица?** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Действуете ли предприятие в интересах (к выгоде) должностных лиц публичных международных организаций?** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Действуете ли предприятие в интересах (к выгоде) лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации?** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **да**  **нет** | | | | | | | | | | | | | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВО КЛИЕНТА о предоставлении сведений о наличии/отсутствии Выгодоприобретателя (-ей)[[11]](#footnote-11)  Информируем Фонд о следующем: | | | | | | | | | | | | | | | |
| об отсутствии Выгодоприобретателей, к выгоде которых действует при проведении банковских и иных сделок  действует к выгоде следующего(-их) Выгодоприобретателя (-ей): | | | | | | | | | | | | | | | |
| № п/п | Наименование Выгодоприобретателя(-ей) | | ИНН | | | | | На основании документа (например, агентский договор, договор поручения, комиссии и его реквизиты) | | | | | | | |
|  |  | |  | | | | |  | | | | | | | |
|  |  | |  | | | | |  | | | | | | | |
|  |  | |  | | | | |  | | | | | | | |
| Сведения о выгодоприобретателе(ях) прилагаются к настоящему письму в виде анкет:  1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  3. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  В случае появления/изменения Выгодоприобретателя (-ей) обязуюсь уведомить об этом Фонд в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления данного события. | | | | | | | | | | | | | | | |
| СВЕДЕНИЯ О ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ КЛИЕНТА | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наличие информации о хозяйственной деятельности в открытых источниках:  Членство в союзах, объединениях да (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) нет  Официальный сайт да (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) нет  Периодические издания да (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) нет  Иное (указать)  Отсутствует | | | | | | | | | | | | | | | |
| Рекомендационные письма от контрагентов да (предоставлены) нет | | | | | | | | | | | | | | | |
| Отзывы от кредитных организаций, обслуживающих Клиента да (предоставлены) нет | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наличие иных отзывов (сведений) да (предоставлены) нет | | | | | | | | | | | | | | | |

* Следующими подписями мы подтверждаем, что информация, приведенная в настоящей анкете, является полной, корректной и правдивой. При этом, согласны немедленно информировать МКК фонд «ФРиФин МСП», далее Фонд обо всех изменениях в сведениях, приведенных в настоящей анкете, или существенных изменениях финансового состояния хозяйственного общества/предпринимателя.
* Указанные мною персональные данные предоставляются в целях кредитования и исполнения договорных обязательств, а также разработки Фондом новых продуктов и услуг и информирования меня об этих продуктах и услугах. Фонд может проверить достоверность представленных мною персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей Заявки и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.
* Я даю своё согласие на получение от Фонда информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору займа, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договора займа по любым каналам связи, включая: SMS-оповещение. почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом для данных информационных рассылок я разрешаю Фонду использовать любую контактную информацию, указанную мной в Анкете-заявке.
* Я оповещен о том, что Фонд имеет право отказать в предоставлении займа без объяснения причин.
* Уведомлены, что «Фонд» оставляет за собой право односторонней проверки подлинности приведенной в анкете информации и получения дополнительных данных о хозяйственном обществе /предпринимателе. Для составления исчерпывающего отчета даем разрешение на проверку представленных в анкете сведений. Согласны с тем, что в случае обнаружения скрытой или недостоверной информации в отношении заёмщика, которая может привести к не возврату займа, его не целевому использованию, является условием для прекращения процесса предоставления займа и/или досрочного требования погасить задолженность по представленному займу.
* Фонд оставляет за собой право проверки любой сообщаемой информации, а предоставленные документы (кроме правоустанавливающих) и копии, а также оригинал Заявки на получение займа будут храниться в Фонде, даже если заем не будет предоставлен. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная Заявителем, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу Заявки на представление займа.
* Издержки, пошлины и накладные расходы, связанные с оценкой предмета залога при предоставлении займа, несет Клиент.
* Принятие Фондом данного Заявления к рассмотрению, а также возможные расходы Клиента (на оформление необходимых для получения займа документов, за проведение экспертизы и т.п.) не является обязательством Фонда предоставить займ или возместить понесенные Клиентом издержки.
* С условиями предоставления займа Фондом, текстом Договора займа ознакомлен, возражений не имеет.

**Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**м.п.**

**Приложение №11**

**Анкета физического лица**

**поручителя /бенефициарного владельца /руководителя юридического лица/залогодателя.**

(нужное подчеркнуть)

**Я подтверждаю, что все сообщенные мной в Анкете сведения, необходимые для заключения со мной договора, соответствуют действительности на нижеуказанную дату**

**«\_\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_года**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Ф.И.О. (девичья фамилия, дата изменения) |  |
| 2. | Гражданство |  |
| 3. | Дата рождения |  |
| 4. | Место рождения |  |
| 4. | Реквизиты документа, удостоверяющего личность |  |
| 5. | Данные миграционной карты (серия и номер карты, дата начала срока пребывания***,*** дата окончания срока пребывания) |  |
| 6. | Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, иной документ) |  |
| 7. | Адрес регистрации |  |
| 8. | Место фактического проживания |  |
| 9. | ИНН, СНИЛС |  |
| 10. | Место постоянной работы  - фактический адрес предприятия  -должность  -срок работы на последнем месте |  |
| 11. | Место дополнительной работы  -фактический адрес предприятия  -должность  -срок работы на последнем месте |  |
| 12. | Контактная информация:  -городской телефон рабочий  -городской телефон домашний -мобильный телефон -e-mail |  |
| 13. | Семейное положение |  |
| 14 | Сведения о супруге |  |
| Ф.И.О. |  |
| Гражданство |  |
| Дата и место рождения |  |
| Реквизиты документа, удостоверяющего личность |  |
| Место работы, должность |  |
| Контактная информация |  |
| 15. | Количество членов семьи (в том числе иждивенцев) |  |
| 16. | Доходы (руб. в месяц):  -заработная плата по основному месту работы  -заработная плата по дополнительному месту работы  -заработная плата супруга(-и) -  -прочие доходы семьи |  |
| 17. | Сведения о процедурах, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) |  |
| 18 | Сведения о ранее заключенных договорах с Фондом ( дата, номер первого договора) |  |

19. Наличие кредитных обязательств:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Название**  **Банка** | **Первоначальная сумма кредита, руб.** | **Остаток долга, руб.** | **Ежемесячный платеж по кредиту, руб.** | **Дата окончания выплат по кредиту, руб.** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

20.Недвижимость, находящаяся в собственности:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид** | **Доля**  **в собственности** | **Площадь** | **адрес** | **Примерная стоимость, тыс. руб.** |
| Квартира |  |  |  |  |
| Земельный участок без строения |  |  |  |  |
| Земельный участок со строением |  |  |  |  |
| Гараж |  |  |  |  |
| Другое |  |  |  |  |

21. Автотранспорт, находящийся в собственности:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Марка** | **В собственности** | **По генеральной доверенности** | **Год выпуска** | **Гос. рег. номер** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

22. Наличие судебных решений или разбирательств:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид решения** | **Дата принятия решения** | **Исполнение решения** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

23. Являетесь ли Вы:

|  |
| --- |
| иностранным публичным должностным лицом  (далее - ИПДЛ) ДА [ ] НЕТ [ ] |
| супругом/супругой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| отцом/матерью ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| сыном/дочерью ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| дедушкой/бабушкой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| внуком/внучкой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| полнородным братом/сестрой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| неполнородным братом/сестрой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ]  (имеете общих отца или мать) |
| усыновителем/ усыновленным ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| должностным лицом публичных ДА [ ] НЕТ [ ]  международных организаций, а также  лицом, замещающим (занимающим)  государственные должности Российской  Федерации, должности членов Совета  директоров Центрального банка Российской  Федерации, должности федеральной  государственной службы, назначение  на которые и освобождение от которых  осуществляются Президентом Российской  Федерации или Правительством Российской  Федерации, должности в Центральном банке  Российской Федерации, государственных  корпорациях и иных организациях, созданных  Российской Федерацией на основании  федеральных законов, включенные в перечни  должностей, определяемые Президентом  Российской Федерации |
| 24. Действуете ли Вы по поручению и от имени иностранного публичного должностного лица  ДА [ ] НЕТ [ ] |
| 25. Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности  \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (да) \_\_\_\_\_\_\_\_ (нет)  Если да – по какой статье  26. Имеются ли на момент подачи заявки:  - возбужденные судебные разбирательства:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (да) \_\_\_\_\_\_\_\_ (нет)  - открытые исковые производства:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (да) \_\_\_\_\_\_\_\_ (нет)  - открытые исполнительные производства:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (да) \_\_\_\_\_\_\_\_ (нет)  - вступившие в силу решения (определения) суда в законную силу:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (да) \_\_\_\_\_\_\_\_ (нет)  - неисполненные денежные обязательства, срок исполнения которых уже наступил:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (да) \_\_\_\_\_\_\_\_ (нет) |

Заявляю, что данная Анкета предоставлена в Микрокредитную компанию фонд «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» (далее Фонд) с моего согласия. Все сведения указанные в данной Анкете являются подлинными, соответствуют истинным фактам. Согласен с проведением Фондом дальнейшего финансового анализа, Фонд оставляет за собой право обращаться к любому лицу, известному или неизвестному Заявителю, которое, по мнению Фонда, может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления займа Заявителю. Фонд оставляет за собой право проверки любой сообщаемой информации, а предоставленные документы (кроме правоустанавливающих) и копии, а также оригинал Заявки на получение займа будут храниться в Фонде, даже если заем не будет предоставлен. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная Заявителем, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу Заявки на представление займа.

Дата:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

**Приложение № 12**

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(далее - Субъект), зарегистрирован по следующему адресу:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

документ, удостоверяющий личность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование документа, номер документа, кем и когда выдан, код подразделения)

даю свое согласие Микрокредитной компании фонд «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» (далее - Оператор), зарегистрированному по адресу: Ульяновская область, город Ульяновск, проезд Максимова, д.4, на обработку своих персональных данных на следующих условиях:

* Субъект дает согласие на обработку, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, своих персональных данных, то есть на совершение, в том числе следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, а также передачу такой информации третьим лицам (в том числе Национальному бюро кредитных историй) и получение информации и документов от третьих (в том числе от Национального бюро кредитных историй) лиц для осуществления проверки достоверности и полноты информации о Субъекте и в случаях, установленных законодательством.
* Перечень персональных данных Субъекта, передаваемых Оператору на обработку: ФИО; паспортные данные и данные иного документа удостоверяющего личность; гражданство; дата рождения; место рождения; семейное положение; адрес регистрации (в том числе по месту пребывания); контактные телефоны и электронные адреса; ИНН; ОГРН (для индивидуальных предпринимателей); номер пенсионного страхового свидетельства; отношение к воинской службе; образование; место работы; должность; доходы; контактные телефоны и адреса; сведения, содержащиеся в трудовой книжке; сведения об имуществе, принадлежащем Субъекту; наличие счетов в банке и выданных кредитов, иные персональные данные.
* Настоящее Согласие дается с целью проверки достоверности, корректности предоставленных Субъектом сведений, принятия решения о выдаче займа и совершение иных действий, связанных с исполнением заключенных с Оператором договоров, порождающих юридические последствия в отношении Субъекта и иных лиц.
* Настоящее Согласие действует с даты его заключения до исполнения Субъектом всех обязательств перед Оператором и дополнительно в течение пяти лет после полного исполнения указанных обязательств Субъекта.
* Отзыв настоящего Согласия на обработку персональных данных может быть произведен не ранее даты полного исполнения всех обязательств Субъекта перед Оператором в письменной форме путем подачи последнему соответствующего заявления.

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (ФИО)

**Приложение № 13**

**Согласие о направлении сведений в БКИ**

**для физ. лиц**

Исполнительному директору

**МКК фонд "ФРиФин МСП"**

Кузнецовой О.П.

от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ФИО полностью)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(док-т, подтверждающий личность, ИНН для ИП)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(номер, дата выдачи, кем выдан)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(место регистрации)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

СОГЛАСИЕ

Согласен(на) на направление Микрокредитной компанией фондом «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства»(далее Фондом) информации, предоставленной мною для оформления документов на получение запрашиваемого займа, в бюро кредитных историй в соответствии со статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях» (в т.ч.: ФИО, дата и место рождения, данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, ИНН, страховой номер индивидуального счета обязательного пенсионного страхования, места регистрации и фактического проживания, сведения о государственной регистрации в качестве предпринимателя, сумма обязательств на дату заключения договора займа, срок исполнения обязательств, срок уплаты процентов, информация о дополнениях и изменениях к договору займа, дата и сумма фактического исполнения обязательств, информация о погашении кредита за счет обеспечения, факты рассмотрения судом споров по договору займа и содержание резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, иная информация, официально полученная из государственных органов).

ДА НЕТ

Согласен(на) на получение Фондом сведений о моей кредитной истории из бюро кредитных историй в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 218 – ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях».

ДА НЕТ

Согласен(на) на направление Фондом сведений в бюро кредитных историй, в соответствии со статьей 6 Федерального закона №218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях», о моей кредитной истории, по заключаемого кредитному договору в течение срока действия кредитного договора.

ДА НЕТ

Согласен(на) на проверку сообщаемой информации любым законным способом, в том числе в органах государственной власти и органах местного самоуправления и Банка России.

ДА НЕТ

Код кредитной истории:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Дополнительный код кредитной истории:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

(Если у Клиента нет кода (дополнительного кода) кредитной истории, то он формирует его самостоятельно. Порядок формирования кода (дополнительного кода) кредитной истории: код (дополнительный код) субъекта кредитной истории состоит из букв русского и латинского алфавита и цифр. Длина кодов минимум четыре знака, максимум - пятнадцать знаков).

Подпись\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Приложение № 14**

**Согласие о направлении сведений в БКИ**

**для юридических лиц**

Исполнительному директору

**МКК фонд "ФРиФин МСП"**

Кузнецовой О.П.

от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование юр.лица -полное о сокращенное)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ОГРН)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ИНН)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(место регистрации)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ФИО представителя)

СОГЛАСИЕ

Согласен на направление Микрокредитной компанией фондом «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства»(далее Фондом) информации, предоставленной юридическим лицом для оформления документов на получение запрашиваемого займа, в бюро кредитных историй в соответствии со статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях» (в т.ч.: ФИО, дата и место рождения, данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность).

ОГРН, ИНН, сведения о процедурах банкротства, о реорганизации юридического лица, места регистрации и фактического нахождения, сумма обязательств на дату заключения договора займа, срок исполнения обязательств, срок уплаты процентов, информация о дополнениях и изменениях к договору займа, дата и сумма фактического исполнения обязательств, информация о погашении кредита за счет обеспечения, факты рассмотрения судом, арбитражным (или) третейским судом споров по договору займа и содержание резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, иная информация, официально полученная из государственных органов).

ДА НЕТ

Согласен(на) на получение Фондом сведений о моей кредитной истории из бюро кредитных историй в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 218 – ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях».

ДА НЕТ

Согласен(на) на направление Фондом сведений в бюро кредитных историй, в соответствии со статьей 6 Федерального закона №218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях», о моей кредитной истории, по заключаемого кредитному договору в течение срока действия кредитного договора.

ДА НЕТ

Согласен(на) на проверку сообщаемой информации любым законным способом, в том числе в органах государственной власти и органах местного самоуправления и Банка России.

ДА НЕТ

Код кредитной истории:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Дополнительный код кредитной истории:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

(Если у Клиента нет кода (дополнительного кода) кредитной истории, то он формирует его самостоятельно. Порядок формирования кода (дополнительного кода) кредитной истории: код (дополнительный код) субъекта кредитной истории состоит из букв русского и латинского алфавита и цифр. Длина кодов минимум четыре знака, максимум - пятнадцать знаков).

Подпись представителя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Приложение №15**

**Технико-экономическое обоснование сделки**

**на пополнение оборотных средств**

**Цель привлечения займа**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Причина потребности в заемных средствах**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**3. Описание проекта**

(поставщики сырья материалов и комплектующих, цена продукции, количество, обороты, основные покупатели продукции/услуг, наценка, система налогообложения, сумма уплаченных налогов за 2019 г., среднесписочная численность за 2019 г., I квартал 2020 г., режим работы, форма оплата труда (наличная/безналичная) и т.д. )

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**4. Источники погашения займа**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

В тыс.руб

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Наименование Заявителя |  |
|  | Сумма займа |  |
|  | Срок займа, мес. |  |
|  | Процентная ставка, годовых |  |
|  | Цели использования займа (описание сделки, соотношение собственных и заемных средств): | |
| - |  | |
| - |  | |
| - |  | |
| 1. | Выручка от реализации, нетто |  |
| 2. | Затраты ВСЕГО |  |
|  | в том числе: |  |
|  | -Материальные затраты |  |
|  | -Затраты на оплату труда |  |
|  | -Отчисления на социальные нужды (ЕСН) |  |
|  | -Прочие затраты, включая обслуживание по ранее полученным кредитам и займам |  |
|  | -Погашение займа |  |
|  | -% за весь срок пользования займа |  |
|  |  |  |
| **3.** | **Валовая прибыль (п.1-п.2.)** |  |
| 4. | Налоги |  |
| **5.** | **Прибыль: (п.3 - п.4.)** |  |
| 6. | Налог на прибыль |  |
| **7.** | **Чистая прибыль (п.5-п.6)** |  |
| **8.** | **Источники погашения займа:** |  |
| **-** |  | |

**5. Обоснование использования заемных бюджетных средств на пополнение оборотных средств.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | **Плановые показатели (периода пользования займом)** | | | | | |
| **\_\_\_\_20\_\_г.** | | | | | |
|  | **Март 2020 г.** | **Апрель 2020 г.** | **Май 2020 г.** | **Июнь 2020 г.** | **Июль 2020 г.** | **Август 2020 г.** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Выплата заработной платы сотрудникам, руб.** |  |  |  |  |  |  |
| **Количество сотрудников , кол.шт.** |  |  |  |  |  |  |
| **Выплата налоговых отчислении и пошлин:** |  |  |  |  |  |  |
| Страховые пошлины (в ПФР, ФФОМС, ФСС), руб. |  |  |  |  |  |  |
| НДФЛ, руб. |  |  |  |  |  |  |
| ЕНВД, руб. |  |  |  |  |  |  |
| УСНО, руб. |  |  |  |  |  |  |
| ЕСХН, руб. |  |  |  |  |  |  |
| Патент , руб. |  |  |  |  |  |  |
| НДС, руб. |  |  |  |  |  |  |
| Налог на прибыль, руб. |  |  |  |  |  |  |
| Налог на имущество, руб. |  |  |  |  |  |  |
| Земельный налог, руб. |  |  |  |  |  |  |
| Налог на загрязнение окружающей среды, руб. |  |  |  |  |  |  |
| Закуп товара (сырья и материала), руб. |  |  |  |  |  |  |

**6. Обоснование использования заемных бюджетных средств на пополнение оборотных средств.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Год, предшествующий текущему году (факт) | **Плановые показатели (периода пользования займом)** | | | | | | | | | | | |
| **\_\_\_\_20\_\_г.** | | | | **\_\_\_\_20\_\_г.** | | | | **\_\_\_\_20\_\_г.** | | | |
|  |  | \_\_ кв. | \_\_ кв. | \_\_ кв. | \_\_ кв. | \_\_ кв. | \_\_ кв. | \_\_ кв. | \_\_ кв. | \_\_ кв. | \_\_ кв. | \_\_ кв. | \_\_ кв. |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** |
| Средний уровень заработной платы, тыс. руб. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Всего налоговых платежей, уплаченных в бюджет, тыс. руб. (без НДС) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Страховые взносы, тыс. руб. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Создание рабочих мест (количество) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Сохранение рабочих мест (количество) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Выручка, тыс.руб. (без НДС) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Руководитель СМП/Предприниматель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер/Бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_года

М.П.

**Приложение № 16**

**УПРОЩЕННАЯ ФОРМА БАЛАНСА \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(наименование Заявителя)

по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **АКТИВ** |  |  | **ПАССИВ** |  |
|  | **статьи** | **тыс.руб.** |  | **статьи** | **тыс.руб.** |
| 1 | ***Ликвидные средства, в т.ч.:*** |  | 5 | ***Долгосрочные обязательства, в т.ч.:*** |  |
| 1.1 | касса |  | 5.1 | полученные кредиты и займы |  |
| 1.2 | расчетный счет |  | 5.2 | по оплате выданных векселей |  |
| 1.3 | другое (расшифровать) |  |  |  |  |
|  |  |  | 6 | ***Краткосрочные обязательства, в т.ч.:*** |  |
|  |  |  | 6.1 | полученные кредиты и займы |  |
| 2 | ***Товары и запасы:*** |  | 6.2 | кредиторская задолженность, в т.ч.: |  |
| 2.1 | товары для перепродажи |  | 6.2.1 | -перед поставщиками и подрядчиками |  |
| 2.2 | сырье и материалы |  | 6.2.2 | -полученная предоплата |  |
| 2.3 | готовая продукция и полуфабрикаты |  | 6.3 | прочие краткосрочные обязательства, в т.ч.: |  |
|  |  |  | 6.3.1 | -задолженность по налогам и сборам |  |
| 3 | ***Дебиторская задолженность, в т.ч.:*** |  | 6.3.2 | -задолженность перед персоналом |  |
| 3.1 | Платежи по которой ожидаются в течение 12мес. после даты составления баланса |  | 6.3.3 | -задолженность по арендным платежам |  |
| 3.1.1 | покупатели и заказчики |  | 6.3.4 | -другое (расшифровать) |  |
| 3.1.2 | авансы выданные |  |  |  |  |
| 3.1.3 | другое (расшифровать) |  |  |  |  |
| 3.2 | Платежи по которой ожидаются более чем через 12мес. после даты составления баланса |  |  |  |  |
| 4 | ***Внеоборотные активы, в т.ч.:*** |  | 7 | ***Собственный капитал*** |  |
| 4.1. | основные средства, в т.ч.: |  |  |  |  |
| 4.1.1 | - оборудование |  |  |  |  |
| 4.1.2 | - недвижимость |  |  |  |  |
| 4.1.3 | - автотранспорт |  |  |  |  |
| 4.1.4 | - прочее (расшифровать) |  |  |  |  |
| 4.2 | другое (расшифровать) |  |  |  |  |
|  | **ВСЕГО** |  |  | **ВСЕГО** |  |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

м.п.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

**Приложение № 17**

**УПРОЩЕННАЯ ФОРМА ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(наименование Заявителя)

за период с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Статьи** | **Квартал**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_,**  **тыс.руб.** | **Квартал**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_,**  **тыс.руб.** | **Квартал**  **\_\_\_\_\_\_\_\_,**  **тыс.руб.** | **…квартал** | **Среднее значение, тыс.руб.** |
| 1 | Выручка (поступление средств) от основной деятельности (по видам деятельности) |  |  |  |  |  |
| 1а |  |  |  |  |  |  |
| 1б |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Прочие доходы |  |  |  |  |  |
| **3** | **ИТОГО выручка** |  |  |  |  |  |
| 4 | Расходы на приобретение сырья, материалов и товаров для перепродажи |  |  |  |  |  |
| 5 | Расходы на оплату труда |  |  |  |  |  |
| 6 | Расходы за оказанные услуги по договорам подряда |  |  |  |  |  |
| 7 | Аренда помещений |  |  |  |  |  |
| 8 | Вода, телефон, электроэнергия и пр. |  |  |  |  |  |
| 9 | Транспортные расходы |  |  |  |  |  |
| 10 | Обслуживание ранее полученных кредитов и займов |  |  |  |  |  |
| 11 | Прочие расходы |  |  |  |  |  |
| 12 | Налоги |  |  |  |  |  |
| **13** | **ИТОГО расходы (4+5+6+...+12)** |  |  |  |  |  |
| **14** | **ПРИБЫЛЬ (3-13)** |  |  |  |  |  |
| 15 | Расходы на личные нужды Заемщика |  |  |  |  |  |
| 16 | Расходы по погашению кредитов |  |  |  |  |  |
| **17** | **Чистая прибыль** |  |  |  |  |  |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

м.п.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

**Приложение №18**

**Рекомендуемые формы расшифровок**

**Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

(на последнюю отчетную дату текущего года)

по состоянию на «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование кредитора** | **Сумма задолженности, руб.** | | **Дата возникновения** | **Причина возникновения** | **Сроки погашения** |
| всего | из нее просроченная |
|  | | | | |  |
| **1. РАСШИФРОВКА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ** | | | | |  |
| 1.1. |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Прочие |  |  |  |  |  |
| **ИТОГО** |  |  |  |  |  |
| **2. РАСШИФРОВКА КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ** | | | | |  |
| 2.1. |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Прочие |  |  |  |  |  |
| **ИТОГО** |  |  |  |  |  |

**Расшифровка сырья и материалов**

(на последнюю отчетную дату текущего года)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование | Стоимость | В т.ч. без движения более 12 мес. |
| 1. | Сырье, материалы: |  |  |
| 2. | Полуфабрикаты |  |  |
| 3. | Товары для перепродажи |  |  |
| 4. | Готовая продукция |  |  |
| 5. | Незавершенное производство |  |  |
| 6. | .... |  |  |
| 7. | Прочее |  |  |

**Расшифровка финансовых вложений:**

(на последнюю отчетную дату текущего года)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Вид финансового вложения | Наименование | № Договора | Дата получения | Дата погашения | Сумма по договору, тыс.руб. | Сумма на тек. дату, тыс.руб | Процентная ставка (для займов) |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | ИТОГО |  |  |  |  |  |  |  |

**Расшифровка основных средств**

(на последнюю отчетную дату текущего года)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Наименование основных средств** | **Первоначальная стоимость** | **Начисленная амортизация** | **Остаточная стоимость** |
| 1 | Недвижимость в т.ч. |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 2 | Транспортные средства в т.ч. |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 3 | Оборудование в т.ч.: |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 4 | Прочее: |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Расшифровка займов и кредитов:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Банк,  (займодатель) № и дата кредитного договора (договора займа, лизинга) | Дата получения  кредита  (займа, лизинга) | Сумма по договору  (тыс. руб.) | Дата возврата (по договору | Цель кредита | Обеспечение кредита с указанием залоговой  стоимости (тыс. руб.) | % | Кол-во случаев просроченных платежей по основному долгу и/или процентам, календарных дней | | | Общая сумма задолженности по кредиту (займу) на текущую дату (тыс. руб.) |
| < 5, включит. | 6-30, включит. | > 30 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Расшифровка прочих доходов/Расходов**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Прочие доходы | За последний завершенный год | Завершенный период текущего года |
| ..... |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Прочие расходы | За последний завершенный год | Завершенный период текущего года |
| Коммерческие расходы в т.ч. |  |  |
| ... |  |  |
| Управленческие расходы в т.ч. |  |  |
| ..... |  |  |
| Прочие расходы в т.ч. |  |  |
| .... |  |  |

Руководитель СМП/Предприниматель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер/Бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_года

М.П.

**Приложение № 19**

**Перечень документов по обеспечению возврата займа**

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Список документов при залоге оборудования** |
| 1 | Отчет независимой оценочной компании об оценке имущества |
| 2 | Расшифровка 01 счета «Основные средства»  Бухгалтерского баланса (для юридических лиц) |
| 3 | Копия Акта ввода в эксплуатацию № ОС-1 (для юридических лиц)(либо инвентарной карточки при отсутствии акта ввода в эксплуатацию № ОС-1 ) |
| 4 | Копии документов, подтверждающих оплату оборудования, договоры поставки, купли-продажи и др., техническая документация на оборудование (паспорта) |
| 5 | Решение (протокол, выписка из протокола) уполномоченного органа юридического лица на передачу в залог объекта недвижимости (для юридических лиц, если предусмотрено законодательством). |

|  |  |
| --- | --- |
| № | **Список документов при залоге транспортных средств** |
| 1 | Расшифровка 01 счета «Основные средства»  Бухгалтерского баланса (для юридических лиц) |
| 2 | Копия Акта ввода в эксплуатацию № ОС-1 (для юридических лиц)(либо инвентарной карточки при отсутствии акта ввода в эксплуатацию № ОС-1 ) |
| 3 | Копии документов, подтверждающих оплату транспортного средства, договоры поставки, купли-продажи и др. |
| 4 | Копия паспорта транспортного средства или паспорта самоходной машины с предоставлением оригинала |
| 5 | Страховой полис обязательного страхования гражданской ответственности |
| 6 | Решение (протокол, выписка из протокола) уполномоченного органа юридического лица на передачу в залог объекта недвижимости (для юридических лиц, если предусмотрено законодательством). |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | **Список документов при залоге недвижимости** | |
| Отчет независимой оценочной компании об оценке имущества | |  |
| **При залоге жилых помещений:** | |  |
| Документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права, а в его отсутствие -иной правоустанавливающий документ, выписка из ЕГРН об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости, договор купли-продажи/договор дарения, завещание, документы об оплате жилых помещений) | | Копии, заверенные Залогодателем, при предоставлении оригиналов документов |
| Нотариально удостоверенное согласие всех собственников в соответствии с требованиями законодательства | | ОРИГИНАЛ |
| Справка об отсутствии обременения на предмет залога из ЕГРН | | ОРИГИНАЛ |
| **При залоге нежилых помещений** – документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права, технический/выписка из ЕГРН об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости, договоры купли-продажи/договоры дарения) | | Копии, заверенные Залогодателем, при предоставлении оригиналов документов |
| Справка об отсутствии обременения на предмет залога из ЕГРН | | ОРИГИНАЛ |
| **Только для юридических лиц:** | |  |
| Ведомость движения основных средств (расшифровка балансового счета «01». | | Заверенная руководителем и главным бухгалтером предприятия |
| Копия Акта ввода в эксплуатацию № ОС-1 (для юридических лиц)(либо инвентарной карточки при отсутствии акта ввода в эксплуатацию № ОС-1 ) | | Заверенная руководителем и главным бухгалтером предприятия |
| Решение (протокол, выписка из протокола) уполномоченного органа юридического лица на передачу в залог объекта недвижимости | | ОРИГИНАЛ |
| **Для всех:** | |  |
| Перечень арендаторов помещения, с указанием сроков аренды (если сдается в аренду) | | Заверенный руководителем и главным бухгалтером предприятия |
| Документы о правах на земельный участок под залоговым объектом недвижимости собственника данного объекта (Свидетельство о государственной регистрации прав на земельный участок, договор аренды на земельный участок, дополнительное соглашение к договору аренды, предоставляющее право арендатору передавать права аренды в залог, если предусмотрено законодательством (если такого права не указано в договоре аренды) или др.) | | Копии, заверенные залогодателем при предоставлении оригиналов документов |
| Отчет экспертной организации об оценке имущества | | ОРИГИНАЛ |
| **Для физических лиц и предпринимателей:** | |  |
| Нотариально заверенное согласие супруги (супруга) залогодателя — физического лица, индивидуального предпринимателя без образования юридического лица на обеспечение залогом договорных отношений ; | | ОРИГИНАЛ |
| **При залоге земельных участков:** | |  |
| документы, подтверждающие право владения земельным участком, согласие собственника(ов) на оформление земельного участка в качестве залога и отсутствие обременения на данный участок | | Копии, заверенные залогодателем при предоставлении оригиналов документов |
| кадастровый план земельного участка | | Копии, заверенные залогодателем при предоставлении оригиналов документов |
| Справка об отсутствии обременения на предмет залога из ЕГРН | | Выписка из ЕГРН (ОРИГИНАЛ) |
| **ВНИМАНИЕ:**  В соответствии со статьей 69 102-ФЗ от 16.07.1998 года «Об ипотеке» при ипотеке здания (сооружения) необходимо предоставить документы по ипотеке земельного участка, на котором находится это здание (сооружение), либо по ипотеке права аренды на этот участок. | |  |

**Поручительство физических или юридических лиц**

Договор поручительства обязательно заключается при заключении договора займа:

- с супругом (супругой) индивидуального предпринимателя, если он выступает в качестве заемщика, в случае отсутствия такового с иным физическим или юридическим лицом;

- с  учредителями, если заемщиком выступает юридическое лицо;

- с бенефициарными владельцами

- с аффилированными компаниями, участвующими в рассмотрении проекта;

**Приложение № 20**

В МКК фонд ФРиФин МСП

**Заявление о предоставлении информации/ документов по незащищенным каналам связи**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_[[12]](#footnote-12) (далее – Заявитель) в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указывается должность, ФИО полностью)[[13]](#footnote-13), действующего на основании Устава, просит Микрокредитную компанию фонд «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» (далее – Фонд), направлять Заемщику посредством электронной почты в открытом виде (по протоколу SMTP) на адреса электронной почты: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и по каналам телефонной связи на номера[[14]](#footnote-14) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ следующую информацию/документы:

- скан-копии любых документов, предоставленных Заявителем в Фонд, или планируемых к подписанию (проекты), в том числе, предложения по условиям сделок;

- скан-копии и проекты договоров, заключенных между Заявителем и Фондом;

- иную информацию, запрошенную Заявителем.

Заявитель заявляет и подтверждает, что он:

- осознает, что электронная почта и телефонная связь не являются безопасными каналами передачи информации;

- осведомлен о том, что электронная почта, отправляемая по протоколу SMTP в открытом виде, а также телефонная связь не позволяет достоверно установить отправителя/получателя и гарантировать конфиденциальность информационного обмена;

- соглашается с тем, что сообщение, направляемое посредством электронной почты с использованием сети Интернет, считается полученным Заявителем в момент его поступления на почтовый сервер электронной почты Заявителя;

- предупрежден о том, что передача информации посредством электронной почты и телефонной связи несет риск несанкционированного получения направляемой информации сторонними лицами;

- принимает все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности передаваемой информации, в том числе риски убытков, связанные с разглашением информации третьим лицам;

- при предоставлении информации/документов посредством электронной почты и телефонной связи Фонд не несет ответственность в случае, если такая информация станет известной сторонним лицам.

**Заявитель[[15]](#footnote-15)**

**Отметки Фонда**

1. *Финансируется на цели и условиях, согласно Приложения №5*  [↑](#footnote-ref-1)
2. *Финансируется на цели и условиях, согласно Приложения №5* [↑](#footnote-ref-2)
3. *Не финансируется по программе совместных займов* [↑](#footnote-ref-3)
4. *Не финансируется субъекты МСП* [↑](#footnote-ref-4)
5. *Не финансируется субъекты МСП* [↑](#footnote-ref-5)
6. *Не финансируется субъекты МСП* [↑](#footnote-ref-6)
7. *Согласно ФЗ-243 от 13.07.2015г. «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «О ветеринарии» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», с 1 июля 2018 года все ветеринарные сертификаты должны оформляться в электронном виде. Под действие закона попадают производители и продавцы мясомолочной продукции, которые обязаны работать с ветеринарными сертификатами.*

   *К системе «Меркурий» должны подключиться все организации, хозяйственная деятельность которых связана с оборотом товаров животного происхождения. К таким компаниям относятся предприятия — фермы, молочные заводы, птицефабрики, мясокомбинаты, производители морепродуктов, логистические центры, дистрибьютеры, оптовые базы, торговые сети и розничные магазины, точки общественного питания. По новым требованиям обязаны работать все, кто по роду своей деятельности связан с подконтрольными товарами животного происхождения.*

   *Полный перечень подконтрольных товаров, которые подлежат обязательной сертификации, содержатся в Приказе Минсельхоза России от 18.12.2015 № 648.* [↑](#footnote-ref-7)
8. *При проведении финансового анализа группы компаний - учитываются показатели Группы.* [↑](#footnote-ref-8)
9. *Статус определяется согласно критериям установленным Постановления правительства Ульяновской области 418-П "О некоторых мерах по реализации закона Ульяновской области от 15.03.2005г.* [*N 019-ЗО " О развитии инвестиционной деятельности на территории Ульяновкой области"*](http://docs.cntd.ru/document/918000037)*. Возможно предоставлении документа подтверждающего данный статус инвестиционного проекта.* [↑](#footnote-ref-9)
10. *Вступает в силу при утверждении и вступлении в силу изменений в Постановления правительства Ульяновской области 177-П "Об утверждении Порядка определения объёма и предоставления субсидий из областного бюджета Ульяновской области субсидий Микрокредитной компании фонду "Фонд Развития и Финансирования предпринимательства.* [↑](#footnote-ref-10)
11. Выгодоприобретатель - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом [↑](#footnote-ref-11)
12. *Необходимо указать: для юридических лиц – полное наименование, ИНН/ КПП/ ОГРН; для индивидуальных предпринимателей (физических лиц) – ФИО (полностью), ИНН/ КПП/ ОГРН.* [↑](#footnote-ref-12)
13. *Включается для юридических лиц и в случаях подписания заявления лицом, действующим на основании доверенности от индивидуального предпринимателя.* [↑](#footnote-ref-13)
14. *При отсутствии необходимости исключается из Заявления.* [↑](#footnote-ref-14)
15. *Для юридических лиц – должность, ФИО, подпись, печать; для индивидуальных предпринимателей (физических лиц)– ФИО, подпись.* [↑](#footnote-ref-15)